

УДК 336.74  
ББК 65.262  
Д 33

Автор-составитель И. Ю. Ковалько, ассистент

Рецензенты: Е. И. Шевцова, канд. экон. наук, доцент Гомельского филиала Международного университета «МИТСО»;  
Н. В. Ковалева, канд. экон. наук, доцент Белорусского торгово-экономического университета потребительской кооперации

Рекомендован к изданию научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 5 от 9 июня 2015 г.

Д 33      **Денежное** обращение и кредит : практикум для реализации содержания образовательных программ высшего образования I ступени и переподготовки руководящих работников и специалистов / авт.-сост. И. Ю. Ковалько. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2017. – 192 с.

ISBN 978-985-540-347-1

Издание предназначено для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» и слушателей факультета повышения квалификации и переподготовки специальности 1-25 02 71 «Финансы».

Практикум содержит планы практических занятий, вопросы для самоконтроля, темы докладов, сообщений, дискуссий, тесты, практические задания, задания по выбору альтернативы и задачи.

УДК 336.74  
ББК 65.262

ISBN 978-985-540-347-1

© Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2017

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Практикум разработан в соответствии с программой дисциплины «Денежное обращение и кредит».

Целью данного практикума является оказание помощи студентам и слушателям в овладении практическими навыками организации денежного обращения, банковской деятельности, кредитных отношений.

По каждой теме приводятся примерный план практического занятия, вопросы для самоконтроля, темы докладов, сообщений, дискуссий, практические задания и задания по выбору альтернативы, задачи и методические указания по их решению по отдельным темам курса, а также тесты, что способствует облегчению изучения дисциплины, позволяет студентам и слушателям закрепить знания, полученные в ходе учебного процесса, проверить степень усвоения материала.

В процессе изучения дисциплины важное значение имеет овладение ключевыми банковскими терминами, что оказывает влияние на качество приобретенных специальных знаний и навыков. Глоссарий терминов и определений, содержащийся в практикуме, позволит студентам и слушателям осуществить самоконтроль правильности усвоения основных теоретических аспектов курса.

Список рекомендуемой специальной литературы поможет студентам и слушателям при подготовке к практическим занятиям и поможет расширить знания по отдельным проблемам.

В ходе разработки практикума использовались действующие законодательные и нормативные акты, а также учебники и учебные пособия по данной дисциплине.

**ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, ВОПРОСЫ  
ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ, ТЕМЫ ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ,  
ДИСКУССИЙ, ТЕСТЫ, ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ  
И ЗАДАНИЯ ПО ВЫБОРУ АЛЬТЕРНАТИВЫ, ЗАДАЧИ  
И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИХ РЕШЕНИЮ**

**Раздел I. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ**

**Тема 1. Сущность, функции и роль денег**

***План практического занятия 1***

1. Причины и концепции происхождения денег.
2. Характеристика сущности денег.
3. Сущность и значение функций денег.
4. Взаимосвязь функций денег.
5. Единство функций денег как выражение их сущности.
6. Деньги в сфере международного экономического оборота.

***Вопросы для самоконтроля***

1. Чем обусловлено появление денег?
2. Почему не может состояться обмен при отсутствии «особого» товара?
3. Какие известны концепции происхождения денег? Как каждая из них объясняет процесс возникновения денег?
4. Какова суть эквивалентной и относительной форм стоимости?
5. Какова эволюция форм стоимости с развитием обмена?
6. В чем суть простой или случайной формы стоимости?
7. Что представляет собой полная или развернутая форма стоимости?
8. Какие недостатки устраняет всеобщая форма стоимости? Что она собой представляет?
9. Как понимается сущность денег? В чем их необходимость?
10. Какие известны теории денег? Как каждая из них поясняет сущность и роль денег?
11. Какие существуют функции денег? В чем состоит их взаимосвязь?
12. В чем заключается функция денег как меры стоимости?
13. Как проявляется функция денег как средства обращения?

14. Какие условия способствовали появлению денег как средства платежа?

15. Чем отличается функция денег как средства обращения от функции денег как средства платежа?

16. Как взаимодействуют функции денег с идеальными и реальными деньгами, а также с полноценными и неполноценными деньгами?

17. Что представляет собой функция денег как средства накопления? Как она регулирует денежное обращение?

18. Какие деньги выполняют функцию средства накопления?

19. В каких формах может осуществляться накопление денег?

20. Как рассчитать необходимое для обращения количество денег?

21. Почему возникли мировые деньги? Каковы тенденции их развития?

22. Какие деньги выполняют роль мировых денег?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Теории возникновения денег и их сущности.

2. Эволюция форм стоимости в процессе развития товарного обмена.

3. Дискуссионные вопросы функций денег.

4. Виды денежных накоплений.

5. Развитие функций денег в современных условиях.

### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

1. Существуют следующие концепции происхождения денег:

- а) монетаристская и количественная;
- б) металлическая и номиналистическая;
- в) эволюционная и рационалистическая;
- г) экономическая и рациональная.

2. Предпосылками появления денег являются:

- а) открытие месторождений золота;
- б) общественное разделение труда;

- в) формирования государства;
- г) имущественное обособление собственников произведенных товаров.

3. Развитие товарообмена сопровождалось следующей последовательностью смены форм стоимости:

- а) простая, полная, всеобщая, денежная;
- б) простая, полная, денежная, всеобщая;
- в) простая, всеобщая, полная, денежная;
- г) полная, простая, денежная, всеобщая.

4. Важнейшей характеристикой денег, означающей их способность к высокой обмениваемости, является:

- а) эластичность;
- б) меновая стоимость;
- в) ликвидность;
- г) мера стоимости.

5. Происхождение денег как результат соглашения между людьми объясняет следующая концепция:

- а) экономическая;
- б) эволюционная;
- в) рациональная;
- г) рационалистическая.

6. Деньги выполняют функцию меры стоимости:

- а) при определении цены товара;
- б) в процессе обмена товара на товар;
- в) при обмене товара на золото.

7. Количество денег, необходимое для обращения, изменяется следующим образом:

- а) обратно пропорционально сумме цен реализуемых товаров и услуг;
- б) обратно пропорционально скорости обращения денег;
- в) прямо пропорционально скорости обращения денег.

8. Функцией денег, возникающей в связи с продажей товаров в рассрочку, является:

- а) средство обращения;
- б) средство платежа;

- в) средство накопления;
- г) средство распределения.

9. Абсолютное количество товаров, которые можно купить на одну денежную единицу, – это:

- а) масштаб цен;
- б) покупательная способность;
- в) потребительная стоимость;
- г) мера стоимости.

10. При погашении международных долговых обязательств деньги реализуют свое назначение:

- а) как всеобщее покупательное средство;
- б) как всеобщее платежное средство;
- в) как всеобщее воплощение общественного богатства.

### ***План практического занятия 2***

1. Роль денег в развитии производства.
2. Роль денег в осуществлении регулирования меры труда и потребления.
3. Роль денег в процессе формирования и распределения доходов.
4. Роль денег в осуществлении внешнеэкономических связей.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какова роль денег в экономике? Каким образом она проявляется?
2. Каковы результаты участия денег в механизме ценообразования? Как они способствуют повышению эффективности производства?
3. Каким образом участие денег в процессе денежного обращения способствует повышению эффективности производства?
4. Почему роль денег в экономике снижается под влиянием инфляции?
5. Чем обусловлено повышение роли денег при переходе к рыночной экономике?
6. Почему высока роль денег в определении эффективности деятельности субъектов хозяйствования?
7. Каким образом использование денег в хозяйственном обороте субъектов хозяйствования создает предпосылки для усиления заинте-

ресованности в расширении производства наиболее выгодных видов продукции?

8. Почему использование денег позволяет предпринимать меры по увязке и достижению сбалансированности величины доходов и расходов государства?

9. Чему способствует оплата труда в денежной форме?

10. Какова роль денег в экономических взаимоотношениях с другими странами?

### ***Задачи***

**Задача 1.1.** На рынке находятся три производителя товаров, которые имеют взаимную потребность в своих товарах, однако не имеют денег (таблица 1).

Таблица 1 – Спрос и предложение на товарном рынке

Участники рынка	Предложение	Спрос
Первый	Нефть	Автомобили
Второй	Зерно	Нефть
Третий	Автомобили	Зерно

Укажите, как может быть решена возникшая ситуация.

**Задача 1.2.** В текущем году по прогнозным данным ожидается увеличение предложения денежной массы со 180 до 210 млрд р., уменьшение объема продаж – на 9%, скорость обращения денег не изменится.

Рассчитайте процентное изменение цены, используя формулу классического уравнения обмена.

**Задача 1.3.** Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения, исходя из следующих данных:

- Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) – 5 400 млрд р.
- Сумма цен товаров (услуг, работ), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, – 58 млрд р.
- Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, – 165 млрд р.
- Сумма взаимно погашающихся платежей – 350 млрд р.
- Среднее число оборотов денег за год – 12.

**Задача 1.4.** Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения в планируемом году, используя нижеприведенные данные.

Валовой внутренний продукт в отчетном году составил 142 720 млрд р., денежная масса, находящаяся в обращении, – 13 940 млрд р.

По прогнозным данным в планируемом году ожидается следующее:

- реализация товаров и услуг – 15 400 млрд р.;
- продажа товаров в кредит со сроком оплаты в будущем году в размере 30% от суммы реализуемых товаров и услуг;
- платежи по обязательствам – 3 240 млрд р.;
- взаимопогашаемые платежи (бартер) – 185 млрд р.;
- сбережения населения – 1 220 млрд р.

**Задача 1.5.** В текущем периоде планируется реализовать товаров на сумму 6 504 млрд р., из которых в кредит будет реализовано 25%. Сумма обязательств, по которым в текущем периоде наступит срок платежа, ожидается в размере 2 500 млрд р.

Сбережения населения по прогнозным расчетам должны составить 900 млрд р.

Продолжительность текущего периода – 180 дней, а продолжительность обращения денежной единицы – 24 дня.

Рассчитайте количество денег, необходимых для обращения.

### ***Методические указания по решению задач 1.3–1.5***

Для определения количества денег, необходимых для обращения, используется следующая формула:

$$\dot{I} = \frac{\ddot{O} - \hat{E} + \dot{a} - \acute{a}}{V} + \tilde{N}_{\acute{a}},$$

где  $M$  – количество денег, необходимых для обращения, млрд р.;

$C$  – сумма цен товаров, которые подлежат реализации, млрд р.;

$K$  – сумма цен товаров, которые планируется продать в кредит, млрд р.;

$a$  – платежи по обязательствам, млрд р.;

$\bar{b}$  – сумма взаимопогашаемых платежей (бартер), млрд р.;

$V$  – количество оборотов денежной единицы за определенный период;

$S_{\bar{b}}$  – сбережения наличных денег, млрд р.



Для определения количества оборотов денежной единицы за определенный период ( $V$ ) используется следующая формула:

$$V = \frac{\Delta \hat{M}}{\hat{M}},$$

где  $\Delta \hat{M}$  – валовой внутренний продукт, млрд р.;

$\hat{M}$  – средний размер денежной массы в анализируемом периоде.

## **Тема 2. Виды денег**

### ***План***

1. Понятие видов денег.
2. Полноценные деньги, формы их существования.
3. Неполноценные деньги, их характеристики и виды.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какие существуют виды денег?
2. Что представляют собой металлические полноценные деньги?
3. Чем обусловлено превращение металлических денег в бумажные знаки стоимости?
4. Что представляют собой бумажные деньги?
5. Что представляют собой кредитные деньги?
6. В чем отличие бумажных денег от кредитных?
7. В чем проявляется отличие банкнот от казначейских билетов?
8. Что представляют собой электронные деньги?
9. Каковы достоинства электронных денег?
10. Каковы недостатки электронных денег?
11. Каковы перспективы развития электронных денег?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. История монет.
2. Основные этапы эволюции кредитных денег.
3. История появления и развития банковских платежных карточек.
4. Тенденции и перспективы развития электронных денег.

## *Тест*

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

1. Полноценные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость:

- а) ниже реальной стоимости;
- б) превышает реальную стоимость;
- в) соответствует реальной стоимости.

2. Первоначально в качестве денег использовались:

- а) металлические деньги;
- б) товары первой необходимости;
- в) бумажные деньги.

3. Исторически развитие типов всеобщего эквивалента осуществлялось в следующей последовательности:

- а) товарно-счетный, металло-чеканный, товарно-весовой, бумажно-кредитный;
- б) металло-чеканный, товарно-счетный, товарно-весовой, бумажно-кредитный;
- в) товарно-весовой, товарно-счетный, металло-чеканный, бумажно-кредитный;
- г) товарно-счетный, товарно-весовой, металло-чеканный, бумажно-кредитный.

4. Товарно-весовой эквивалент представляет собой:

- а) не оформленные официально товарные деньги;
- б) металлические деньги в виде монет;
- в) металлы в определенных весовых измерениях.

5. Знаки стоимости, выпускаемые государством для покрытия дефицита государственного бюджета, – это:

- а) кредитные деньги;
- б) казначейские деньги;
- в) металлические деньги;
- г) бумажные деньги.

6. Разновидностями кредитных денег являются:

- а) казначейские билеты;

- б) кредитные карточки;
- в) банкнота;
- г) облигация;
- д) чек.

7. Первые бумажные деньги появились:

- а) в Китае;
- б) в Англии;
- в) в Греции.

8. Письменное абстрактное и беспспорное обязательство заемщика об уплате определенной суммы кредитору по истечении указанного срока – это:

- а) чек;
- б) вексель;
- в) банкнота.

9. В зависимости от эмитента различают следующие виды денег:

- а) банковские;
- б) бюджетные;
- в) казначейские;
- г) бумажные.

10. По форме существования различают следующие виды денег:

- а) бумажные и металлические;
- б) полноценные и неполноценные;
- в) наличные и безналичные.

### **Тема 3. Денежный оборот. Наличный денежный оборот**

#### ***План практического занятия 1***

1. Сущность денежного оборота.
2. Характеристика видов денежного оборота.
3. Основы организации денежного оборота.
4. Особенности денежного оборота при различных моделях экономики.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляют собой денежное обращение и денежный оборот?
2. Каковы различия между понятиями «денежный оборот», «платежный оборот», «денежное обращение»?
3. Как взаимосвязан денежный и товарный оборот?
4. Как взаимосвязан денежный и платежный оборот?
5. По каким признакам можно классифицировать структуру денежного оборота?
6. Почему денежный оборот должен быть оптимальным?
7. Какой орган занимается организацией денежного обращения? Какие он выполняет функции?
8. Какие существуют основные принципы организации денежного оборота?
9. Что предполагает рациональная организация денежного оборота?
10. Какова роль банков в функционировании денежного оборота?
11. Совпадает ли денежный оборот рыночной и административно-распределительной моделей экономики?
12. Какие существуют преимущества и недостатки в денежных оборотах, функционирующих при разных моделях экономики?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Современное состояние денежного оборота, динамика его развития.
2. Роль банков в функционировании денежного оборота.

### ***Задание по выбору альтернативы***

Оцените правильность перечисленных утверждений (верно или неверно) и обоснуйте ответ:

- Платежный оборот – более широкое понятие, чем денежный оборот.
- Денежный оборот представляет собой процесс движения знаков в наличной форме.
- Денежный оборот состоит из денежно-расчетного, денежно-кредитного и денежно-финансового оборота.
- Денежно-расчетный оборот – это часть денежного оборота.

- Налично-денежное обращение предназначено для обслуживания предприятий.
- Чем выше удельный вес безналичной формы расчетов, тем лучше для экономики страны.
- Условием нормального денежного оборота является сбалансированность спроса и предложения на товарных рынках.
- Организацией денежного обращения в Республике Беларусь занимается Национальный банк Республики Беларусь.
- Денежный оборот рыночной модели экономики является объектом прогнозного планирования.

### *Тест*

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

1. Денежный оборот – это:
  - а) процесс непрерывного движения средств платежа, существующих в данной стране;
  - б) процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной форме;
  - в) процесс непрерывного движения денег в безналичной форме.
  
2. Самое широкое понятие, которое включает в себя все остальные, – это:
  - а) денежное обращение;
  - б) платежный оборот;
  - в) денежный оборот.
  
3. Совокупный денежный оборот состоит:
  - а) из денежно-расчетного;
  - б) из денежно-расчетного и денежно-кредитного;
  - в) из денежно-расчетного, денежно-кредитного и денежно-финансового.
  
4. В платежном обороте функционируют:
  - а) деньги и другие средства платежа;
  - б) деньги в наличной и безналичной формах;
  - в) деньги и ценные бумаги.

5. Платежный оборот соотносится с кассовым оборотом следующим образом:

- а) платежный оборот превышает кассовый;
- б) платежный оборот меньше кассового;
- в) платежный оборот равен кассовому.

6. Организация и регулирование наличного денежного оборота в Республике Беларусь возложены:

- а) на Правительство Республики Беларусь;
- б) на банки;
- в) на Национальный банк Республики Беларусь.

7. Денежному обороту административно-распределительной модели экономики присуща следующая особенность:

- а) децентрализация денежного оборота;
- б) самостоятельность безналичного оборота и налично-денежного обращения;
- в) является объектом прогнозного планирования.

8. Денежному обороту рыночной модели экономики присуща следующая особенность:

- а) наличие единого эмиссионного центра, эмитирующего как наличные, так и безналичные деньги;
- б) строгое законодательное разграничение денежного оборота на безналичный оборот и налично-денежное обращение;
- в) тесная взаимосвязь безналичного оборота и налично-денежного обращения.

9. Первоначальным импульсом, запускающим движение денежной наличности, является ее перевод:

- а) из резервных фондов в оборотные кассы;
- б) из оборотных касс в резервные фонды;
- в) из операционных касс в оборотные кассы.

10. Деньги в безналичном обороте выполняют функцию:

- а) обращения;
- б) накопления;
- в) платежа.

## ***План практического занятия 2***

1. Экономическое содержание наличного денежного оборота, его роль в процессе воспроизводства.
2. Скорость оборота наличных денег и факторы, влияющие на нее.
3. Основы организации кассовых операций субъектов хозяйствования.
4. Документальное оформление поступления и выдачи наличных денег.
5. Правила ведения кассовых операций субъектов хозяйствования.
6. Организация работы банковских касс.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой наличный денежный оборот?
2. Какие существуют потоки движения наличных денег?
3. От чего зависит величина наличных денег в обращении?
4. С чего начинается кругооборот наличных денег?
5. Какие операции обслуживает наличный денежный оборот?
6. Почему наличный денежный оборот должен быть оптимальным?
7. На каких принципах основан оборот наличных денег?
8. Каков порядок документального оформления поступления и выдачи наличных денег?
9. Как организуются кассовые операции субъектов хозяйствования?
10. Каков порядок работы банковских касс?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Современное состояние наличного денежного обращения в Республике Беларусь.
2. Направления развития наличного денежного обращения в Республике Беларусь.

## **Тема 4. Платежная система и ее виды**

### ***План практического занятия 1***

1. Понятие и элементы платежной системы.
2. Виды платежных систем.

3. Требования, предъявляемые к платежным системам.
4. Участники платежной системы.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что означает понятие «платежная система»?
2. Какие известны элементы платежной системы?
3. Каковы коммуникационные системы перевода денежных средств и платежных сообщений?
4. Какие существуют виды платежных систем?
5. В чем отличие централизованной платежной системы от децентрализованной?
6. Каковы разновидности централизованной платежной системы?
7. Как классифицируются платежные системы в зависимости от способа расчетов?
8. Что представляют собой локальные платежные системы?
9. Какова характеристика международных платежных систем?
10. Какие требования предъявляются к платежным системам?
11. Что означает требование надежности и стабильности расчетов в платежной системе?
12. Что означает требование рентабельности расчетных операций?
13. Кто является участником платежной системы?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Мировые тенденции развития платежных систем.
2. Роль платежной системы в обеспечении экономической деятельности.

### ***План практического занятия 2***

1. Роль центрального банка в формировании и развитии платежной системы.
2. Национальная платежная система, ее характеристика.
3. Международные платежные системы.



### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какова роль центрального банка в формировании и развитии платежной системы?
2. Что представляет собой национальная платежная система?
3. Как осуществляются межбанковские расчеты в системе BISS?
4. Каков порядок осуществления расчетов на основе клиринга?
5. Что представляет собой система «БелКарт»?
6. Какие известны участники платежной системы «БелКарт»?
7. Каков состав участников платежной системы на основе банковских платежных карточек?
8. Какие существуют виды международных платежных систем?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Проблемы и перспективы развития платежной системы Беларуси.
2. Количественные и качественные характеристики современного состояния национальной платежной системы.

### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Платежная система представляет собой:
  - а) совокупность банков, осуществляющих расчеты между субъектами хозяйствования;
  - б) совокупность принципов организации безналичных расчетов, форм расчетов, очередности платежей, прав и обязанностей участников расчетов;
  - в) совокупность правил, процедур, технической инфраструктуры и инструментов платежей, обеспечивающих перевод денег, осуществление расчетов и урегулирование долговых обязательств между участниками денежного оборота.
2. Основными участниками платежной системы страны выступают:
  - а) центральный банк, правительство, банки;
  - б) центральный банк, банки, небанковские кредитно-финансовые организации;
  - в) центральный банк, банки, юридические и физические лица.

3. Платежная операция состоит:

- а) из информационной и денежной частей;
- б) из информационной и платежной частей;
- в) из информационной и расчетной частей.

4. По организации взаимодействия участников платежные системы делятся:

- а) на системно значимые и потенциально значимые;
- б) на децентрализованные и централизованные;
- в) на валовых расчетов и клиринговых расчетов.

5. По сфере действия различают следующие виды платежных систем:

- а) локальные, национальные, международные;
- б) национальные, региональные, международные;
- в) внутренние и международные.

6. Платежная система Республики Беларусь является:

- а) децентрализованной;
- б) централизованной одноуровневой;
- в) централизованной двухуровневой.

7. Система BISS представляет собой систему межбанковских расчетов:

- а) по крупным и срочным денежным переводам;
- б) по срочным и несрочным денежным переводам;
- в) по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга в смежных системах.

8. Система безналичных расчетов по розничным платежам обеспечивает проведение безналичных расчетов:

- а) физических лиц;
- б) розничных торговых организаций;
- в) организаций торговли и сервиса.

9. Банк, который осуществляет эмиссию банковских платежных карточек и принимает на себя обязательства по перечислению денежных средств со счетов клиентов, называется:

- а) банк-эквайер;
- б) банк-эмитент;
- в) банк-корреспондент.

10. Банковская платежная карточка, при использовании которой операции проводятся в соответствии с договором об использовании карточки в пределах остатка денежных средств на счете клиента или лимита овердрафта, – это:

- а) личная карточка;
- б) дебетовая карточка;
- в) кредитная карточка;
- г) корпоративная карточка.

## **Тема 5. Безналичный денежный оборот**

### ***План практического занятия 1***

1. Сущность и принципы организации безналичного денежного оборота.
2. Условия проведения безналичных расчетов.
3. Порядок открытия и функционирования расчетных (текущих) и других банковских счетов субъектов хозяйственной деятельности.
4. Сущность и формы платежных инструкций.
5. Сущность банковского перевода, платежных документов и документооборота.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимают под безналичным денежным оборотом?
2. Как классифицируется безналичный денежный оборот?
3. Что представляет собой система безналичных расчетов? Какие требования к ней предъявляются?
4. Каковы преимущества безналичного денежного оборота?
5. На каких принципах организуются безналичные расчеты?
6. Какие факторы влияют на выбор формы безналичных расчетов?
7. Что является основанием для проведения банком расчетов в безналичной форме?
8. В каких случаях банк вправе отказать клиенту в проведении расчетов в безналичной форме?
9. С учетом каких факторов выбирается банк для расчетно-кассового обслуживания?
10. Какие документы следует представить в банк для открытия расчетного счета?

11. Каково содержание договора банковского счета?
12. Каков порядок переоформления и закрытия счетов в банке?
13. Какие существуют виды очередности осуществления платежей с расчетного (текущего) счета?
14. Каков действующий порядок очередности списания средств с расчетного (текущего) счета?
15. Какова характеристика форм и видов платежных инструкций?
16. Каковы сроки исполнения платежных инструкций банком?
17. Что понимают под банковским переводом?
18. Каковы виды банковского перевода?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций.
2. Особенности проведения операций по беспорному списанию средств со счета клиента.
3. Совершенствование безналичных расчетов в Республике Беларусь.

### ***Задание***

Определите очередность следующих платежей при недостаточности денежных средств у организации:

- перечисление налога на прибыль;
- выдача денежных средств для оплаты труда сотруднику, работающему по трудовому договору, в размере 1,5 бюджета прожиточного минимума;
- оплата за продовольственные товары;
- списание по исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного здоровью работника;
- оплата коммунальных платежей;
- погашение задолженности по банковскому кредиту.

### ***План практического занятия 2***

1. Порядок осуществления безналичных расчетов с использованием платежных поручений.

2. Порядок осуществления безналичных расчетов по платежным требованиям.
3. Порядок осуществления безналичных расчетов по платежным ордерам.
4. Расчеты с использованием платежных карточек.
5. Особенности безналичных расчетов физических лиц.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой платежное поручение?
2. В каких случаях применяются расчеты платежными поручениями?
3. Какое место занимают расчеты платежными поручениями в платежном обороте?
4. Каков документооборот расчетов платежными поручениями?
5. В чем проявляются достоинства и недостатки расчетов платежными поручениями?
6. Что представляет собой платежное требование?
7. Каков документооборот расчетов платежным требованием?
8. Какова сфера применения платежного требования?
9. В чем проявляются достоинства и недостатки расчетов платежными требованиями?
10. Что представляет собой платежный ордер?
11. В каких случаях применяется платежный ордер?
12. Что понимают под банковской платежной карточкой?
13. Какие существуют виды банковских платежных карточек?
14. Кто являются участниками платежной системы на основе банковских карточек?
15. Что представляют собой личная и корпоративная карточки?
16. Какие операции совершаются с помощью банковских платежных карточек?
17. Что представляет собой платежный терминал?
18. Что понимают под авторизацией?
19. Какой документ служит для подтверждения совершения операций при использовании карточки?
20. Каковы особенности безналичных расчетов физических лиц?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Тенденции и перспективы развития системы безналичных расчетов.

## 2. Развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь.

### *Задачи*

**Задача 5.1.** Заполните платежное поручение и начертите схему документооборота при расчетах с помощью платежного поручения.

Наименование и банковские реквизиты участников расчетов и обслуживающих их банков следующие:

- плательщик – ОДО «Павлінка» (УНП 400893391; расчетный счет 3012005420012);
- банк-отправитель – ОАО «Комплексбанк» (г. Гомель; код 719);
- бенефициар – ОДО «Мельник» (УНП 400240505; расчетный счет 3012005870016);
- банк-получатель – ОАО «Альтобанк» (г. Брест; код 729).

Платежное поручение № 173 от 24 марта текущего года оформляется на сумму 11 345 000 р. для осуществления платежа за полученную муку в соответствии с договором поставки № 23 от 8 февраля текущего года по товарно-транспортной накладной № 2615 от 19 марта текущего года. Сумма НДС – 1 131 700 р.

**Задача 5.2.** Заполните платежное требование с акцептом плательщика и начертите схему документооборота при расчетах с помощью платежного требования.

Наименование и банковские реквизиты участников расчетов и обслуживающих их банков следующие:

- бенефициар – ОАО «Лагуна» (УНП 400235406; расчетный счет 3012008040035);
- банк-получатель – ОАО «Торгбанк» (г. Гомель; код 726);
- плательщик – ОДО «Меркурий» (УНП 400235407; расчетный счет 3012007350012);
- банк-отправитель – ОАО «Бетобанк» (г. Витебск; код 739).

Платежное требование № 551 от 18 августа текущего года оформляется на сумму 173 568 200 р. за отгруженную 17 августа текущего года мебель по товарно-транспортной накладной № 5618 в соответствии с договором № 345 от 1 марта текущего года. Сумма НДС – 29 261 300 р.

## *Тест*

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. По связи с производством валового внутреннего продукта различают следующие виды безналичного денежного оборота:

- а) внутренний и международный;
- б) товарный и нетоварный;
- в) централизованный и децентрализованный.

2. Бенефициар – это:

- а) клиент, инициирующий списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном порядке в соответствии с законодательством;
- б) клиент, за счет денежных средств которого осуществляется банковский перевод;
- в) клиент, в пользу которого осуществляется банковский перевод.

3. Платежное требование – это:

- а) платежная инструкция, содержащая требование плательщика к банку об уплате определенной суммы бенефициару;
- б) платежная инструкция, содержащая требование бенефициара (взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк;
- в) платежная инструкция, содержащая распоряжение плательщика банку о списании денежных средств с расчетного счета и переводе их в банк-получатель для зачисления получателю средств (бенефициару).

4. Одним из достоинств расчетов платежными поручениями является следующее:

- а) всегда гарантируется платеж;
- б) простая схема документооборота;
- в) возможность проведения контроля за ходом расчетов со стороны банка.

5. Разрешение банка-эмитента и (или) владельца системы на совершение операции при использовании банковской карточки, сопровождающееся блокировкой денежных средств, – это:

- а) персонализация;

- б) эквайринг;
- в) авторизация.

6. Расчетные документы, составленные на бумажном носителе или сформированные в электронном виде, представляются в обслуживающий банк на позднее:

- а) трех календарных дней;
- б) десяти календарных дней со дня, следующего за днем их составления;
- в) десяти календарных дней (включая день составления).

7. Платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару), называется:

- а) платежным поручением;
- б) платежным требованием;
- в) аккредитивом.

8. Расчеты платежным поручением применяются:

- а) по товарным операциям;
- б) по нетоварным операциям;
- в) по товарным и нетоварным операциям.

9. Под акцептом платежного требования понимается предварительное согласие плательщика на оплату платежного требования, выраженное в заявлении на акцепт и содержащее:

- а) указание банку-получателю исполнить платежное требование в день его поступления в банк-получатель;
- б) указание банку-отправителю исполнить платежное требование в день его поступления в банк-отправитель.

10. Расчетное обслуживание банком организаций торговли (сервиса) и (или) кассовое обслуживание держателей платежных карточек – это:

- а) процессинг;
- б) эквайринг;
- в) авторизация.



## **Тема 6. Денежная система, ее элементы**

### ***План***

1. Денежная система, ее понятие.
2. Типы денежных систем.
3. Типы бумажно-кредитной денежной системы.
4. Формирование и развитие денежной системы Республики Беларусь.
5. Содержание элементов национальной денежной системы.
6. Влияние национальных особенностей и исторических этапов развития на содержание элементов денежной системы.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой денежная система? Из каких элементов она состоит?
2. Какие бывают типы денежных систем?
3. Какова характеристика биметаллизма как типа денежной системы?
4. Какие существуют разновидности биметаллизма? Какова характеристика каждой из них?
5. Какова характеристика монометаллизма как типа денежной системы?
6. Каковы разновидности монометаллизма? Каким образом характеризуется каждая из них?
7. Что характерно для денежных систем, построенных на обороте неразменных кредитных денег?
8. В чем заключаются отличия денежных систем при административно-распределительной и рыночной моделях экономики?
9. Как формировалась денежная система Республики Беларусь?
10. Каковы элементы национальной денежной системы?
11. Что представляет собой эмиссионный механизм?
12. На чем основан принцип обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков в Республике Беларусь?
13. Какой орган осуществляет защиту и обеспечение устойчивости белорусского рубля? Каким образом?
14. Что представляет собой купюрное строение денежной массы? От чего оно зависит?
15. Каковы характерные черты современных денежных систем?
16. Каковы национальные особенности денежной системы Республики Беларусь?

### *Темы докладов, сообщений, дискуссий*

1. Сравнительный анализ биметаллизма и монометаллизма.
2. Сравнительный анализ денежных систем командно-административной и рыночной экономики.
3. Денежные системы зарубежных стран.
4. Становление и развитие современной денежной системы Республики Беларусь.

### *Тест*

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Денежная система – это:
  - а) форма организации денежного обращения в стране;
  - б) денежная масса и организация безналичных расчетов;
  - в) наименование денежной единицы и виды денег.
2. Денежная система, при которой один металл (золото или серебро) служил в качестве всеобщего эквивалента, называется:
  - а) биметаллизм;
  - б) металлизм;
  - в) монометаллизм;
  - г) диметаллизм.
3. К элементам денежной системы не относится:
  - а) денежная единица;
  - б) масштаб цен;
  - в) виды денег;
  - г) порядок эмиссии и обращения денег;
  - д) регистрация банков и контроль за их деятельностью.
4. Для денежной системы рыночного типа характерно:
  - а) отсутствие прогнозирования денежного оборота;
  - б) административное планирование денежного оборота;
  - в) прогнозное планирование денежного оборота.
5. Существуют следующие типы бумажно-кредитной денежной системы:

- а) рыночный;
- б) банковский;
- в) эмиссионный;
- г) административно-распределительный.

6. Для бумажно-кредитной денежной системы рыночного типа характерным не является:

- а) децентрализация денежного оборота между значительным количеством банков разных форм собственности;
- б) отсутствие законодательного разделения между наличным денежным оборотом и платежным оборотом безналичных денег;
- в) передача функций выпуска в обращение безналичных денег учреждениям коммерческих банков;
- г) обязательное хранение денежных средств на счетах в государственном банке.

7. Разновидность биметаллизма, при которой соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливается на рынке стихийно, – это:

- а) система двойной валюты;
- б) система «хромающей» валюты;
- в) система параллельной валюты.

8. Выпуск денег в хозяйственный оборот в странах с рыночной экономикой регулируется:

- а) государственным банком;
- б) коммерческими банками;
- в) центральным банком.

9. Для денежной системы административно-распределительной модели экономики не характерно:

- а) централизованное директивное управление денежной системой;
- б) рыночный механизм установления валютных курсов;
- в) концентрирование всего денежного оборота в едином государственном банке;
- г) лимитирование остатка наличных денег в кассах субъектов хозяйствования.

10. Разновидность монометаллизма, при которой банкноты обменивались на иностранную валюту, разменную на золото, – это:

- а) золотомонетный стандарт;

- б) золотослитковый стандарт;
- в) золотодевизный стандарт.

## **Тема 7. Сущность кредита, его функции и роль**

### ***План практического занятия 1***

1. Необходимость и условия возникновения кредита.
2. Дискуссионные вопросы сущности кредита.
3. Функции кредита.
4. Виды кредитных отношений.
5. Субъекты кредитных отношений.
6. Кредитные ресурсы и их источники.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. При наличии каких экономических основ возникают кредитные отношения?
2. При наличии каких правовых основ возникают кредитные отношения?
3. В чем различие кредитных и денежных отношений?
4. Что важно проанализировать при раскрытии сущности кредита?
5. Что представляет собой структура кредита?
6. Каковы стадии движения кредита?
7. Что понимают под основой кредита? В чем она заключается?
8. Каковы определения сущности кредита?
9. Что понимают под функцией кредита? Какими свойствами она должна обладать?
10. В чем заключается перераспределительная функция кредита? Какова ее специфика по сравнению с перераспределительными функциями других категорий?
11. Какие существуют пять черт перераспределительной функции кредита?
12. Каким образом на основе кредита происходит замещение действительных денег кредитными операциями?
13. Какие функции кредита являются предметом дискуссий?
14. Какие особенности свойственны кредитодателю и кредитополучателю как субъектам кредитных отношений? Чем различается их роль в кредитной сделке?

15. Что представляет собой ссуженная стоимость?
16. Какова характеристика источников кредитных ресурсов?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Теории кредита и их эволюция в экономической науке.
2. Значение законов кредита для организации кредитных отношений в экономике.
3. Источники формирования кредитных ресурсов в современных условиях.

### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Возникновение кредита происходит:
  - а) в сфере производства;
  - б) в сфере обмена;
  - в) в сфере потребления.
2. Кредит – это категория, выражающая:
  - а) финансовые отношения;
  - б) экономические отношения;
  - в) денежные отношения.
3. Различают следующие две основы, при наличии которых возникают кредитные отношения:
  - а) правовая и экономическая;
  - б) финансовая и экономическая;
  - в) правовая и финансовая.
4. Структура кредита состоит:
  - а) из кредитора и ссуженной стоимости;
  - б) из заемщика и ссуженной стоимости;
  - в) из кредитора, заемщика и ссуженной стоимости.
5. Кредитор – это:
  - а) субъект кредитных отношений, предоставляющий кредит;

б) субъект кредитных отношений, получающий кредит;  
в) субъект кредитных отношений, предоставляющий гарантию возврата кредита и процентов по нему.

6. Для заемщика характерно следующее:

- а) он является собственником полученных средств;
- б) он не является собственником полученных средств.

7. Объектом кредитной сделки является:

- а) оборотный капитал заемщика, на пополнение которого предоставлен кредит;
- б) оборудование, на приобретение которого выдан кредит;
- в) стоимость в денежной или товарной форме, которую кредитор передает во временное пользование заемщику.

8. Основное отличие ссудного капитала от денег в том, что он является:

- а) только мерой стоимости;
- б) только средством платежа;
- в) только средством обращения;
- г) стоимостью, приносящей прирост.

9. Важным условием кредита является:

- а) величина кредита;
- б) заемщик;
- в) обеспечение кредита.

10. Основные источники ссудного капитала – это:

- а) собственные денежные средства кредитора;
- б) денежные накопления государства;
- в) высвободившаяся из оборота часть промышленного и торгового капитала и высвободившиеся средства населения.

### ***Задание по выбору альтернативы***

Оцените правильность перечисленных утверждений (верно или неверно) и обоснуйте ответ:

- Функции кредита порождает его форма или разновидность.
- Функция кредита относится к кредиту как целому, а не в отдельности к кредитору или заемщику.

- На основе кредита перераспределяются не только денежные, но и товарные ресурсы.
- Механизм реализации перераспределительной функции кредита не зависит от типа экономических отношений общества.
- Использование кредита создает условия для вовлечения в денежный оборот свободных ресурсов.
- Функция замещения наличных денег кредитными операциями связана с осуществлением расчетов в основном в безналичной форме.
- Кредит носит временный характер, но не постоянно используется экономическими субъектами.
- Законы равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами регулирует зависимость кредита от источников его образования.
- Нарушение возвратности кредита дестабилизирует денежное обращение и приводит к банкротству банков.
- Чем быстрее оборачиваемость кредита, тем шире возможности высвобождения суженной стоимости и ее вступления в новый оборот.

### ***План практического занятия 2***

1. Понятие роли кредита.
2. Роль кредита в перераспределении ресурсов.
3. Роль кредита в кругообороте капитала.
4. Роль кредита в развитии международных экономических связей.
5. Роль кредита в воспроизводственном процессе.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем состоит роль кредита? В чем выражается ее специфика в экономике?
2. В чем выражается способность кредита взаимодействовать с экономикой?
3. Какова роль кредита в перераспределении ресурсов?
4. В чем выражается регулирующая роль кредита?
5. Каким образом развитие кредитных отношений влияет на денежный оборот, его организацию и регулирование?
6. В чем заключается роль кредита в развитии международных экономических связей?

7. Каким образом кредит содействует непрерывности воспроизводственного процесса, его интенсификации?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Роль кредита в современной экономике.
2. Основные показатели кредитования в Республике Беларусь: тенденции развития.

### ***Задание по выбору альтернативы***

Оцените правильность перечисленных утверждений (верно или неверно) и обоснуйте ответ:

- Кредитные отношения не являются финансовыми отношениями.
- Понятия «денежные отношения» и «кредитные отношения» равнозначны.
- В отличие от денег ссудный капитал приносит доход.
- Кредит превращает денежные сбережения в капитал.
- Взятие фирмой кредита указывает на ее слабое финансовое состояние.
- Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
- Одной из теорий кредита является номиналистическая теория.
- Организация, работающая по принципу самофинансирования, пользуется кредитом.
- Внешние границы кредита определяют кредитные отношения во времени и пространстве от всех других экономических отношений.
- Если в государстве имеет место тенденция перекредитования, то может использоваться кредитная экспансия.

## **Тема 8. Формы кредита**

### ***План практического занятия 1***

1. Формы кредита и критерии их классификации.
2. Сущность и принципы банковского кредита.
3. Система банковского кредитования.
4. Тенденции развития банковского кредита.



### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимается под формой кредита?
2. Каковы признаки классификации форм кредита?
3. Какие существуют формы и виды кредита?
4. Что представляет собой банковский кредит?
5. Как классифицируется банковский кредит?
6. Какие выделяют виды банковского кредита?
7. На каких принципах организуется банковское кредитование?
8. Что представляет собой система банковского кредитования, ее элементы?
9. Какие существуют формы обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита?
10. Какой пакет документов необходимо представить в банк для получения кредита?
11. На какие цели может выдаваться банковский кредит?
12. Какую работу проводит банк до заключения кредитного договора?
13. Каковы основные разделы кредитного договора?
14. Каков порядок предоставления банковского кредита?
15. Каков порядок погашения банковского кредита и уплаты процентов?
16. Каковы тенденции развития банковского кредита в современных условиях?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Эволюция форм и видов кредита.
2. Проблемы и перспективы развития банковского кредита в Республике Беларусь.
3. Система оценки кредитоспособности клиентов банка.

### ***Задача 8.1***

Клиент банка 10 января получил кредит в сумме 25 млн р. на полгода по фиксированной ставке 45% годовых. Выплата процентов производится ежемесячно, основная сумма долга погашается в конце срока.

Рассчитайте график погашения кредита по форме, представленной в таблице 2.

Таблица 2 – График погашения кредита с погашением основного долга в конце срока и равномерной выплатой процентов

Дата	Срок, мес.	Выплата долга, млн р.	Остаток долга, млн р.	Выплата процентов, млн р.	Всего выплата банку, млн р.
------	------------	--------------------------	--------------------------	------------------------------	--------------------------------

### ***Методические указания по решению задачи 8.1***

При единовременном погашении суммы долга в конце срока кредита с периодической выплатой процентов по остатку сумма процентов в каждом периоде начисления постоянна и рассчитывается по следующей формуле:

$$I = P \cdot i \cdot \frac{t_0}{365}, \quad (1)$$

где  $I$  – сумма периодического платежа по процентам, р.;

$P$  – сумма выданного кредита, р.;

$i$  – ставка по кредиту;

$t_0$  – периодичность погашения процентов (в днях).

Как правило, периодичность погашения процентов кратна месяцу, тогда формула (1) принимает следующий вид:

$$I = P \cdot \frac{i}{m},$$

где  $m$  – периодичность погашения процентов (месяц, квартал, полугодие).

### ***План практического занятия 2***

1. Коммерческий кредит, его сущность, субъекты, документальное оформление, порядок выдачи и возврата, значение и перспективы развития.

2. Потребительский кредит, его сущность, роль, субъекты, виды и перспективы развития.
3. Факторинговый кредит, его сущность и виды.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каково содержание коммерческого кредита?
2. Какие существуют виды коммерческого кредита?
3. В чем заключается отличие коммерческого кредита от других форм кредита?
4. В чем состоит роль коммерческого кредита? Каковы перспективы его развития?
5. Какие бывают векселя?
6. Каковы достоинства и недостатки коммерческого кредита?
7. Каково содержание потребительского кредита?
8. В чем состоит значение потребительского кредита?
9. Какие известны виды потребительского кредита?
10. Каковы перспективы развития потребительского кредита в Республике Беларусь?
11. Что представляет собой факторинг?
12. В чем состоят особенности факторингового кредита?
13. Какие бывают виды факторинга?
14. Какова эффективность факторинговых операций для их участников?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Сравнительная характеристика коммерческого и банковского кредита.
2. Условия и границы использования коммерческого кредита.
3. Вексельное обращение и коммерческий кредит.
4. Совершенствование механизма потребительского кредитования.
5. Зарубежный опыт кредитования физических лиц на потребительские нужды.
6. Сравнительная характеристика факторинга и банковского кредита.

## **Задачи**

**Задача 8.2.** Рассчитайте суммы, получаемые фирмой и банком, а также абсолютные величины дохода векселедержателя и банка на основании следующих данных:

- Фирма продала товар на условиях коммерческого кредита с оформлением простого векселя.

- Номинальная стоимость векселя – 120 млн р., срок действия векселя – 45 дней, ставка процента за предоставленный кредит – 42% годовых.

- Через 15 дней с момента оформления векселя фирма решила учесть вексель в банке. Предложенная банком дисконтная ставка составляет 44%.

### **Методические указания по решению задачи 8.2**

Формула простых процентов записывается следующим образом:

$$S = P \cdot \left( 1 + \frac{i \cdot n}{T} \right),$$

где  $S$  – сумма, выплачиваемая векселедателем по истечении срока действия векселя, млн р.;

$P$  – первоначальная сумма долга, млн р.;

$i$  – ставка процента за предоставленный кредит в десятичном выражении;

$n$  – число дней коммерческого кредита;

$T$  – количество дней в году.

Сумма, выплачиваемая банком при учете векселя, рассчитывается по формуле

$$S = F \cdot \left( 1 - \frac{d \cdot t}{T} \right),$$

где  $S$  – выплачиваемая сумма, млн р.;

$F$  – вексельная сумма, млн р.;

$d$  – объявленная банком ставка дисконтирования в десятичных дробях;

$t$  – продолжительность финансовой операции в днях (число дней, остающихся от даты учета векселя банком до даты его погашения).

**Задача 8.3.** Определите сумму, которую банк зачислит на расчетный счет векселедержателя, используя следующие данные:

- Векселедержатель предъявил в банк для учета вексель на сумму 250 млн р. со сроком погашения 30 ноября.
- Вексель предъявлен к учету 21 ноября.
- Учетный процент банка – 41%.

### ***Методические указания по решению задачи 8.3***

Расчет дисконта при учете векселей выполняется по следующей формуле:

$$\tilde{N} = \frac{\hat{E} \cdot \hat{O} \cdot \hat{I}}{100 \cdot 365(366)},$$

где  $\tilde{N}$  – дисконт, млн р.;

$\hat{E}$  – сумма векселя, млн р.;

$\hat{O}$  – количество дней до платежа;

$\hat{I}$  – учетный процент.

### ***План практического занятия 3***

1. Ипотечный кредит, его сущность, виды, роль, особенности кредитования.
2. Лизинговый кредит, его понятие, субъекты, роль и перспективы развития.
3. Государственный кредит, понятие, субъекты, виды и перспективы развития.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимается под ипотекой?
2. Каковы особенности ипотечного кредитования?
3. Какие существуют виды ипотек?

4. Какие требования предъявляются к предмету ипотеки?
5. Какие выделяются этапы системы ипотечного кредитования?
6. Что представляет собой закладная? Какую роль она играет в ипотечном кредитовании?
7. Каковы достоинства ипотечного кредита?
8. В чем заключается содержание лизингового кредита?
9. Каковы признаки классификации лизинга?
10. В чем заключаются особенности отдельных видов лизинга?
11. Каково содержание договора лизинга?
12. Как определяется лизинговый платеж? Из каких элементов он состоит?
13. Каков порядок определения выкупной стоимости объекта лизинга?
14. Каким образом может производиться уплата лизингового платежа?
15. В чем состоит значение лизинга для всех его участников?
16. В чем заключается содержание и роль государственного кредита?
17. Какие существуют основные виды государственного кредита?
18. Каким путем можно повысить эффективность государственного кредита?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Современное состояние и перспективы развития ипотечного кредитования в Республике Беларусь.
2. Зарубежный опыт ипотечного кредитования.
3. Проблемы и направления развития лизингового кредита в Республике Беларусь.
4. Стратегия государственных заимствований и перспективы государственного кредита в Республике Беларусь.

### ***Задачи***

**Задача 8.4.** Под залог недвижимости банк выдал ипотечный кредит в 400 млн р. на 2 года под номинальную процентную ставку 44% годовых. Оплата ипотечного кредита и процентов согласно условиям договора должна происходить поквартально равными суммами.

Определите сумму возврата и величину ежеквартального платежа.

### **Методические указания по решению задачи 8.4**

Сумма возврата ипотечного кредита ( $S$ ) определяется по формуле

$$S = \frac{R \cdot m \cdot \left[ \left( 1 + \frac{j}{m} \right)^{mn} - 1 \right]}{j},$$

где  $R$  – величина ежеквартального платежа, р.;

$m$  – количество платежей в году;

$j$  – номинальная процентная ставка (в десятичном выражении);

$n$  – срок ипотечного кредита в годах.

Величина ежеквартального платежа определяется по следующей формуле:

$$R = \frac{P \cdot j}{m} \cdot \frac{\left( 1 + \frac{j}{m} \right)^{mn}}{\left[ \left( 1 + \frac{j}{m} \right)^{mn} - 1 \right]},$$

где  $P$  – сумма ипотечного кредита, р.

**Задача 8.5.** Фирма получила оборудование по лизингу на сумму 225 млн р. Срок лизинга – 2 года. Лизинговая ставка – 19%. Лизинговые взносы платятся ежеквартально.

Определите размер лизингового платежа.

### **Методические указания по решению задачи 8.5**

Размер лизингового платежа определяется по следующей формуле:

$$P = A \cdot \frac{\dot{E} : \dot{O}}{1 - 1 : (1 + \dot{E} : \dot{O})^{\dot{O}T}},$$

где  $P$  – сумма лизингового платежа, р.;

$A$  – стоимость оборудования, р.;

$I$  – лизинговый процент (в десятичных дробях);  
 $T$  – периодичность лизинговых платежей;  
 $P$  – срок договора лизинга (в годах).

**Задача 8.6.** Номинальная стоимость государственного краткосрочной облигации – 500 тыс. р. Продается она по цене 490 тыс. р. Определите курс облигации.

**Задача 8.7.** Фирма купила 10 государственных краткосрочных облигаций номинальной стоимостью 2 млн р. каждая по курсу 81%. Определите сумму платежа.

**Задача 8.8.** Фирма купила партию из 50 государственных краткосрочных облигаций стоимостью 1 млн р. по курсу 0,95. Определите прибыль фирмы.

### ***Методические указания по решению задач 8.6–8.8***

Под курсом облигации понимается отношение цены, по которой продается облигация, к номинальной стоимости облигации в процентах.

### ***Задание по выбору альтернативы***

Оцените правильность перечисленных утверждений (верно или неверно) и обоснуйте ответ:

- Порядок кредитования, оформления и погашения кредитов регулируется договором купли-продажи.
- Кредит выдается на условиях безвозвратности, платности и обеспеченности.
- Краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию, – онкольный кредит.
- Понятие «ссуда» и «кредит» в белорусском законодательстве тождественны.
- Коммерческий кредит выдается коммерческим банком.
- Потребительский кредит выдается только физическим лицам.
- Дифференцированный подход является принципом кредитования.
- Ипотечный кредит – это кредит под залог ценных бумаг.
- Организации должны заботиться о своей кредитоспособности, а рядовые граждане – нет.
- Товарная форма кредита предшествовала денежной форме.



### *Практическое задание*

Укажите форму кредита в каждом конкретном случае:

- Магазин продает телевизор гражданину в кредит.
- Клиент получил в банке кредит для реализации инвестиционного проекта.
- Европейский банк реконструкции и развития предоставил кредит Республике Беларусь.
- Клиент берет в банке кредит для оплаты обучения в вузе.
- Фирма предоставила другой фирме товары с условием оплаты их через 2 месяца.
- Клиент берет в банке кредит под залог своей квартиры.
- Банк покупает на открытом рынке государственные ценные бумаги.
- Банк предоставил долгосрочный денежный кредит под залог недвижимости.
- Гражданин вложил свободные денежные средства в государственные краткосрочные облигации.

### *Тест*

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Посредством процента по банковским кредитам реализуется следующий принцип кредитования:

- а) срочности;
- б) платности;
- в) целевого использования.

2. При выдаче онкольного кредита часто нарушается следующий принцип кредита:

- а) возвратности;
- б) срочности;
- в) обеспеченности.

3. Не может выдаваться в товарной форме:

- а) потребительский кредит;
- б) лизинговый кредит;
- в) банковский кредит.

4. Может выдаваться как в денежной, так и в товарной формах:
- а) банковский кредит;
  - б) потребительский кредит;
  - в) лизинговый кредит.
5. Коммерческий кредит – это:
- а) кредит, выдаваемый коммерческими банками;
  - б) межбанковский кредит;
  - в) кредит продавца покупателю.
6. Векселедержателем простого векселя является:
- а) должник;
  - б) кредитор;
  - в) акцептант.
7. Лицо, передающее право по векселю посредством передаточной подписи, – это:
- а) индоссат;
  - б) индоссант;
  - в) регрессант.
8. Кредитование субъекта хозяйствования банками-участниками за счет объединения их кредитных ресурсов через банк-агент является:
- а) синдицированным кредитованием;
  - б) консорциальным кредитованием;
  - в) ипотечным кредитованием.
9. Кредиты, по которым продлен срок полного погашения на основе дополнительного соглашения к кредитному договору, называются:
- а) пролонгированными;
  - б) безнадежными;
  - в) просроченными.
10. Дебетовые сальдо по счету кредитополучателя, возникающие в течение банковского дня в результате предоставления кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на его счете, называются:
- а) микрокредитом;
  - б) овердрафтом;
  - в) контокоррентом.

11. Потребительской формой кредита является:

- а) предоставление кредита на производство товаров народного потребления;
- б) организация предоставления магазину кредита с рассрочкой платежа за товары народного потребления;
- в) предоставление банком кредита физическому лицу на приобретение автомобиля.

12. Государственный кредит подразделяется на централизованный и децентрализованный в зависимости:

- а) от формы и порядка оформления;
- б) от характеристики кредитополучателя;
- в) от степени риска кредитора и кредитополучателя.

13. При функционировании государственного кредита с целью покрытия дефицита государственного бюджета государство выступает в качестве:

- а) заемщика;
- б) кредитора;
- в) гаранта.

14. Особенностью ипотечного кредита является то, что он выдается под залог:

- а) ценных бумаг;
- б) недвижимости;
- в) недвижимости и земли.

15. Основным документом при оформлении ипотечного кредита является:

- а) поручительство;
- б) расписка;
- в) закладная.

16. Объектом лизинга, как правило, может выступать:

- а) любое движимое имущество;
- б) любое недвижимое имущество;
- в) движимое и недвижимое имущество, относящееся к основным фондам.

17. Вид лизинга, при котором лизинговые платежи за срок лизинга продолжительностью не менее 1 года покрывают лизингодателю не менее 75% стоимости предмета лизинга, называется:

- а) финансовым;
- б) оперативным;
- в) возвратным.

18. Лизинговый кредит характеризует кредитные отношения лизингодателя:

- а) с юридическими лицами;
- б) с физическими лицами;
- в) с юридическими и физическими лицами.

19. Лизинговый платеж включает следующие элементы:

- а) инвестиционные расходы лизингодателя и вознаграждение в пользу лизингополучателя;
- б) инвестиционные расходы лизингополучателя и вознаграждение в пользу лизингодателя;
- в) инвестиционные расходы лизингодателя и вознаграждение в его пользу.

20. В основе классификации лизингового кредита на «чистый» и «мокрый» лежит следующий признак:

- а) по объему обслуживания;
- б) по типу финансирования;
- в) по способу приобретения имущества.

## **Тема 9. Банки и их роль**

### ***План***

1. Возникновение и развитие банков, их сущность и роль.
2. Виды банков, их классификационные признаки.
3. Сущность банковских объединений.
4. Понятие банковской деятельности.
5. Основы банковской деятельности.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой банк?
2. Каково содержание функций банка?
3. Каковы особенности банка как организации?

4. В чем заключается роль банков?
5. Какова стратегия развития банков?
6. Каковы признаки классификации видов банков?
7. Какова характеристика видов банков?
8. Какие виды банковских объединений развиваются в международной практике?
9. Какова характеристика нормативных правовых актов банковского законодательства Республики Беларусь?
10. Какие существуют виды банковских объединений в Республике Беларусь?
11. Что представляют собой принципы организации деятельности банков?
12. Что представляют собой банковские объединения?
13. Что называют банковским картелем?
14. Что представляют собой банковские холдинг-компании, консорциумы?
15. Каково участие банков в финансово-промышленных группах?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. История возникновения и развития банков и банковской деятельности.
2. Особенности организации банковской деятельности в зарубежных странах.
3. Роль банков в современной экономике.

### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Банковская система включает:
  - а) банки и небанковские кредитно-финансовые организации;
  - б) совокупность банков страны;
  - в) банки и кредитные кооперативы.
2. Банк не имеет права:
  - а) эмитировать пластиковые карты;
  - б) заниматься консультационной и посреднической деятельностью;

в) эмитировать наличные деньги и заниматься страховой деятельностью в качестве страховщиков.

3. Юридический статус банка определяется:

- а) банковским законодательством;
- б) центральным банком;
- в) правительством.

4. Совокупность действующих в Республике Беларусь банков имеют:

- а) одноуровневую организацию;
- б) двухуровневую организацию;
- в) многоуровневую организацию.

5. Первый уровень банковской системы Республики Беларусь – это:

- а) Национальный банк Республики Беларусь;
- б) универсальные банки;
- в) государственные банки;
- г) специализированные банки.

6. Территориальный признак банка лежит в основе выделения:

- а) иностранных банков;
- б) государственных банков;
- в) региональных банков;
- г) муниципальных банков.

7. По признаку собственности в Республике Беларусь преобладают:

- а) государственные банки;
- б) акционерные банки;
- в) отраслевые банки;
- г) паевые банки.

8. В Республике Беларусь по выполняемым операциям и оказываемым услугам клиентам преобладают:

- а) ипотечные банки;
- б) инвестиционные банки;
- в) специализированные банки;
- г) универсальные банки.

9. Объединение ряда формально независимых банков под контролем одного банка или другого учредителя – это:

- а) банковский картель;

- б) банковский концерн;
- в) банковский трест.

10. По функциональному признаку различают следующие виды банков:

- а) промышленные, торговые, коммунальные;
- б) эмиссионные, биржевые, депозитные;
- в) крупные, средние, малые.

## **Тема 10. Банковские операции**

### ***План***

1. Банковские операции и банковские услуги, их классификация.
2. Депозитные операции, их содержание, перспективы развития и значение для деятельности банка.
3. Факторинговые операции, их сущность, значение и механизм проведения.
4. Операции по предоставлению банковских гарантий, их сущность и значение.
5. Операции банков с ценными бумагами.
6. Тенденции и перспективы развития банковских операций.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимают под банковской услугой?
2. В чем отличие банковского продукта от банковской услуги?
3. Что представляет собой банковская операция?
4. Как можно классифицировать банковские операции?
5. Какие операции банков относятся к пассивным?
6. В чем значение пассивных операций для банка?
7. Какие существуют формы осуществления пассивных операций банков?
8. Какова характеристика ресурсов банка?
9. Каковы состав и структура собственного капитала банка?
10. Что входит в состав привлеченных и заемных средств банка?
11. Какова характеристика видов банковских депозитов?
12. Какие операции банков относятся к активным?
13. В чем значение активных операций для банка?

14. Каковы виды активных операций банка?
15. Что понимают под факторингом?
16. Что представляет собой банковская гарантия?
17. В чем заключаются посреднические операции банков?
18. Каковы виды валютных операций банков?
19. Каково содержание расчетных операций банков?
20. Что представляют собой трастовые операции банков?
21. Какие операции банков относятся к фондовым?
22. По каким направлениям развивается сфера банковских операций и услуг?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Современное дистанционное банковское обслуживание клиентов.
2. Депозитная политика банков в современных условиях.
3. Перспективы развития банковских операций.

### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Деятельность банка, осуществляемая по поручению и в интересах клиента с целью удовлетворения его потребностей в банковском обслуживании, – это:

- а) банковская услуга;
- б) банковский продукт;
- в) банковская операция.

2. Размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли – это:

- а) пассивные операции;
- б) активные операции;
- в) посреднические операции.

3. Активными операциями коммерческих банков являются:

- а) выпуск депозитных и сберегательных сертификатов;
- б) вложение средств банков в уставные фонды других банков;
- в) формирование резервного фонда банка.



4. Займы, полученные банком у других банков, – это:
- а) активные операции;
  - б) доверительные операции;
  - в) посреднические операции;
  - г) пассивные операции.
5. Пассивными операциями коммерческого банка являются:
- а) управление ценными бумагами клиента;
  - б) управление имуществом клиента;
  - в) привлечение вкладов населения.
6. Совокупность кредитов, выданных банком, – это:
- а) кредитная линия;
  - б) кредитная экспансия;
  - в) кредитный портфель;
  - г) кредитная рестрикция.
7. Операции банков, связанные с размещением и эмиссией ценных бумаг, – это:
- а) гарантийные операции;
  - б) информационные операции;
  - в) доверительные операции;
  - г) инвестиционные операции.
8. Банковская операция, посредством которой по поручению клиента получают на основании платежной инструкции причитающиеся ему денежные средства, – это:
- а) инкассо;
  - б) факторинг;
  - в) клиринг;
  - г) поручительство.
9. Операции банков, связанных с управлением имуществом клиента на доверительных началах, – это:
- а) инкассовые операции;
  - б) расчетные операции;
  - в) трастовые операции;
  - г) консультационные услуги.
10. Операции по зачислению и списанию средств со счета клиента – это:

- а) доверительные операции;
- б) кассовые операции;
- в) расчетные операции.

## **Тема 11. Кредитная система, ее структура**

### ***План практического занятия 1***

1. Понятие кредитной системы.
2. Банковская система, ее характеристики.
3. Одноуровневая и двухуровневая банковская система.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Как определить понятие «кредитная система»?
2. Какова структура кредитной системы?
3. Каковы современные тенденции развития кредитных систем?
4. Каковы особенности деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций?
5. Какими признаками характеризуется банковская система?
6. Каковы основные факторы, влияющие на развитие банковских систем?
7. Что представляет собой одноуровневая банковская система?
8. Каковы особенности двухуровневой банковской системы?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. История развития банковской системы Республики Беларусь.
2. Опыт организации банковских систем зарубежных стран.

### ***План практического занятия 2***

1. Принципы построения банковской системы Республики Беларусь.
2. Административная банковская система.
3. Рыночная банковская система.
4. Перспективы развития банковской системы Республики Беларусь.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каковы принципы построения банковской системы?
2. Каким образом проявляется взаимосвязь банков как элементов банковской системы?
3. Как осуществляется взаимодействие банков в процессе их функционирования в банковской системе?
4. В чем заключаются особенности административной банковской системы?
5. Каковы особенности рыночной банковской системы?
6. В чем заключается макроэкономическая роль банковской системы?
7. Каковы перспективы развития банковской системы Республики Беларусь?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Проблемы и перспективы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь.
2. Сравнительная характеристика банковской системы Республики Беларусь и банковских систем зарубежных стран.

### ***Задания***

***Задание 11.1.*** Подберите статистический материал, характеризующий деятельность банковского сектора экономики Республики Беларусь. Сделайте выводы о тенденциях его развития.

***Задание 11.2.*** По форме таблицы 3 составьте сводную таблицу по различным видам небанковских кредитно-финансовых организаций.

Таблица 3 – **Небанковские кредитно-финансовые организации**

Вид небанковской кредитно-финансовой организации	Цель деятельности

## Тема 12. Банковские проценты

### *План*

1. Сущность, функции, значение и виды процентов.
2. Сущность депозитного процента.
3. Факторы, влияющие на размер депозитного процента.
4. Процент по банковским кредитам, порядок его расчета и уплаты.
5. Банковская маржа.
6. Ставка рефинансирования.
7. Факторы, влияющие на размер ставки рефинансирования.

### *Вопросы для самоконтроля*

1. В чем состоит сущность банковского процента?
2. Какие функции выполняет банковский процент?
3. Каково значение банковского процента?
4. Какие существуют виды банковского процента? Каковы признаки его классификации?
5. Какое значение имеет процентная банковская политика в рыночной экономике?
6. Каковы основные направления процентной политики банков?
7. Что представляют собой депозитный процент и депозитная политика?
8. Каково значение депозитного процента банков?
9. Какие факторы влияют на размер депозитного процента?
10. Какие правила положены в основу депозитных операций?
11. Какие виды депозитов являются в настоящее время наиболее распространенными?
12. В чем заключаются сущность и значение процента по банковским кредитам?
13. Какие существуют виды процентных ставок за кредит?
14. Какие факторы определяют размер процента по банковским кредитам?
15. В чем особенности и взаимосвязь процента по банковским кредитам и депозитного процента?
16. Что представляет собой маржа? От чего зависит ее размер?
17. Каковы тенденции построения процентной политики банков по кредитам?

18. Какие известны методики начисления процентов по банковским кредитам?
19. Каков порядок выплаты процентов по банковским кредитам?
20. В чем состоят особенности процентов центрального банка?
21. В чем заключается содержание и значение ставки рефинансирования центрального банка?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Тенденции и перспективы изменения депозитного процента в Республике Беларусь.
2. Тенденции и перспективы изменения процента по банковским кредитам в Республике Беларусь.
3. Процентная политика Национального банка Республики Беларусь в современных условиях.

### ***Задачи***

**Задача 12.1.** Банк принимает срочные вклады под процентную ставку 34% годовых. Проценты простые. Укажите, через сколько дней вклад в сумме 3,5 млн р. вырастет до 4 млн р.

**Задача 12.2.** Вкладчик собирается положить деньги в банк с целью накопления через год 4,5 млн р. Банк начисляет простые проценты по ставке 35% годовых. Определите сумму вклада.

**Задача 12.3.** Определите сумму, которую нужно положить в банк, чтобы через 2 года получить 5 млн р. Процентная ставка – 34% годовых. Проценты сложные.

**Задача 12.4.** Депозитный вклад величиной 7,5 млн р. вложен в банк на 2 года при 34% годовых. Определите сумму процентов при условии, что они начисляются ежеквартально по сложной процентной ставке.

**Задача 12.5.** Банк принимает срочные вклады от физических лиц по ставке 35% годовых. Клиент внес 8 млн р. Процентный год – 360 дней.

Определите сумму вклада с процентами при следующих условиях:

- срок вклада 12 месяцев, проценты сложные и начисляются:
    - один раз в год;
    - по полугодиям;
    - поквартально;
    - ежемесячно;
  - срок вклада 2 года, проценты начисляются один раз в год;
  - проценты простые и срок вклада:
    - 12 месяцев;
    - 3 месяца;
    - 1 месяц;
  - срок вклада 2 года, проценты начисляются один раз.
- Полученные результаты сравните и сделайте выводы.

**Задача 12.6.** Укажите, какова должна быть сложная ставка депозитного процента, чтобы при вложении 5 млн р. через 2 года было получено средств на сумму 9 млн р. при начислении процентов раз в год. Произведите также расчет для случаев начисления процентов ежеквартально и ежемесячно.

### ***Методические указания по решению задач 12.1–12.6***

В зависимости от базы начисления процента банки могут применять простые и сложные процентные ставки.

При начислении *простых процентов* в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада, по которому происходит начисление процентов с определенной периодичностью.

Сумма вклада с процентами будет определяться по следующей формуле:

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i), \quad (2)$$

где  $S$  – сумма вклада с процентами, р.;

$P$  – первоначальная сумма вклада, р.;

$n$  – срок вклада (годы или дробная часть года);

$i$  – простая годовая ставка депозитного процента в десятичных дробях.

Из формулы (2) можно при прочих заданных условиях определить:

- сумму вклада:

$$P = \frac{S}{1 + n \cdot i}; \quad (3)$$

- срок вклада в годах:

$$n = \frac{S - P}{P \cdot i};$$

- ставку простых процентов (в десятичных дробях):

$$i = \frac{S - P}{P \cdot n}.$$

При использовании *сложных процентов* сумма начисленных процентов добавляется к сумме основного вклада, а в следующем периоде начисление процентов ведется уже относительно совокупной суммы.

Сумма вклада с процентами будет определяться по следующей формуле:

$$S = P \cdot (1 + i_c)^N, \quad (4)$$

где  $i_c$  – сложная годовая ставка депозитного процента в десятичных дробях;

$N$  – срок вклада в годах.

Из формулы (4) при прочих заданных условиях определяются:

- сумма вклада:

$$P = \frac{S}{(1 + i_c)^N};$$

- ставка сложных процентов (в десятичных дробях):

$$i_c = \sqrt[N]{\frac{S}{P}} - 1.$$

Сложные проценты могут начисляться несколько раз в году (например, по месяцам, кварталам, полугодиям). Сумма вклада с процентами будет рассчитываться по следующей формуле:

$$S = P \cdot (1 + i_c : m)^{N \cdot m}, \quad (5)$$

где  $m$  – число периодов начисления процентов в году.

Из формулы (5) рассчитывается ставка сложных процентов следующим образом:

$$i_c = m \cdot \left[ m \cdot \sqrt[N]{\frac{S}{P}} - 1 \right].$$

**Задача 12.7.** Банк выдает кредиты на значительный срок. Процентная ставка, обеспечивающая нормальный уровень рентабельности для банка, – 42% годовых. Ожидаемый среднегодовой уровень инфляции в течение срока действия кредитного договора составит 15%.

Укажите, какую ставку банк должен предусмотреть в кредитном договоре, чтобы застраховать платежи по кредитам от обесценения.

#### ***Методические указания по решению задачи 12.7***

Номинальная процентная ставка определяется по формуле

$$i = r + e + r \cdot e,$$

где  $i$  – номинальная процентная ставка в десятичных дробях;

$r$  – процентная ставка без учета инфляции;

$e$  – темп инфляции.

**Задача 12.8.** В банк обратился постоянный клиент, остро нуждающийся в денежных средствах. Погасить кредит клиент сможет из выручки от кредитуемой сделки в сумме 126 млн р., которую он получит через 3 месяца. Размер процента за кредит – 43% годовых. Укажите, какова будет величина кредита.

#### ***Методические указания по решению задачи 12.8***

В расчете необходимо воспользоваться формулой (3).

#### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.



1. Экономические отношения, возникающие на базе кредита:
  - а) процент отражает;
  - б) процент не отражает.
2. Банковский процент возникает в том случае, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает:
  - а) центральный банк;
  - б) коммерческий банк;
  - в) все ответы верны.
3. Субъектами отношений по поводу процента являются:
  - а) инвестор и эмитент;
  - б) бенефициар и плательщик;
  - в) кредитор и кредитополучатель;
  - г) вкладчик и вкладополучатель.
4. К функциям процента относятся:
  - а) перераспределительная;
  - б) распределительная;
  - в) регулирующая;
  - г) контрольная.
5. При формировании рыночной ставки процента имеет значение:
  - а) уровень инфляции за предыдущий год;
  - б) уровень инфляционных ожиданий;
  - в) нулевой уровень инфляции.
6. На величину процентной ставки:
  - а) влияет спрос на деньги;
  - б) не влияет спрос на деньги.
7. К мерам косвенного государственного регулирования процентных ставок не относится:
  - а) система налогообложения банков;
  - б) установление официальной ставки рефинансирования;
  - в) уровень резервных требований центрального банка.
8. В основе деления процента на депозитный, процент по кредитам, ставка рефинансирования лежит признак классификации:
  - а) по формам кредита;
  - б) по методам установления процентных ставок;
  - в) по видам операций кредитора.

9. Депозитный процент – это:

- а) плата, получаемая банком от кредитополучателя за пользование кредитом;
- б) плата банкам за хранение денежных средств на счетах;
- в) плата за кредитные ресурсы, предоставляемые центральным банком другим банкам.

10. Депозитная процентная политика:

- а) призвана обеспечить максимальную выгоду кредиторам от размещения временно свободных средств;
- б) не призвана обеспечить максимальную выгоду кредиторам от размещения временно свободных средств.

11. Факторами, определяющими уровень процента по банковскому кредиту, являются:

- а) депозитный процент;
- б) срок кредита;
- в) метод начисления и взыскания процента;
- г) кредитоспособность клиента.

12. Маржа – это разница между средними ставками по активным и пассивным операциям банка. Данное утверждение:

- а) является верным;
- б) не является верным.

13. Ставка процента по банковским кредитам для первоклассных кредитополучателей выше, чем по менее надежным кредитам, с большей степенью риска при выдаче. Данное утверждение:

- а) является верным;
- б) не является верным.

14. Средний остаток задолженности по кредиту исчисляется:

- а) по средней арифметической формуле;
- б) по средней хронологической формуле;
- в) по средней геометрической формуле;
- г) все вышеперечисленное неверно.

15. Ставка рефинансирования – это:

- а) уровень платы за кредитные ресурсы, предоставляемые коммерческими банками другим банкам;

б) уровень платы за кредитные ресурсы, предоставляемые центральным банком другим банкам;

в) процентная ставка, которую применяют центральные банки в их операциях с коммерческими банками по учету государственных ценных бумаг и банковских векселей.

### **Тема 13. Рынок ссудных капиталов**

#### ***План***

1. Структура рынков ссудных капиталов и их функции.
2. Сущность рынка ценных бумаг.
3. Операции, проводимые на рынке ценных бумаг.
4. Виды сделок с ценными бумагами.
5. Биржевой и внебиржевой рынок ценных бумаг.
6. Виды валютных рынков и операции, проводимые на них.
7. Государственное регулирование рынков ссудных капиталов.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой рынок ссудных капиталов?
2. Какую структуру имеет рынок ссудных капиталов?
3. Какие известны участники рынка ссудных капиталов?
4. Что понимают под денежным рынком?
5. Каковы основные инструменты денежного рынка?
6. Что представляет собой валютный рынок?
7. Какова сущность рынка ценных бумаг?
8. Какие операции могут проводиться на рынке ценных бумаг?
9. В чем состоят основные задачи фондовой биржи?
10. Какие операции осуществляются на фондовой бирже?
11. Как организуется деятельность фондовой биржи?
12. Какие существуют виды сделок с ценными бумагами?
13. Что представляет собой рынок ценных бумаг?
14. Каковы отличия первичного и вторичного рынков ценных бумаг?
15. Кто может являться инвестором на рынке ценных бумаг?
16. Какова экономическая роль рынка ценных бумаг?
17. Какие посредники действуют на рынке ценных бумаг?
18. Какие бывают валютные рынки? Какие операции проводятся на них?

19. Что представляет собой межбанковский валютный рынок?
20. В чем состоят основные задачи валютной биржи?
21. Какие операции осуществляются на валютной бирже?
22. Как организуется деятельность валютной биржи?
23. Каким образом осуществляется государственное регулирование рынка ссудных капиталов?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Дискуссионные вопросы сущности и структуры рынка ссудных капиталов.
2. Порядок проведения торгов на Белорусской валютно-фондовой бирже.
3. Современное состояние и перспективы развития рынка ценных бумаг в Республике Беларусь.
4. Современное состояние и перспективы развития валютного рынка в Республике Беларусь.

### ***Задачи***

***Задача 13.1.*** Определите абсолютный доход и доходность депозитного сертификата номиналом 950 тыс. р., размещенного под 32% годовых на три месяца.

***Задача 13.2.*** Определите рыночную цену облигации, если доходность облигации составляет 31% годовых; доходность альтернативных вложений – 33% годовых; номинал облигации – 800 тыс. р.; срок погашения – 1 год.

### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

1. Рынок ссудных капиталов – это:
  - а) организованная форма купли-продажи ссудного капитала;
  - б) рынок межбанковских кредитов;

в) система экономических отношений, связанных с осуществлением операций по купле-продаже ценных бумаг.

2. Операции по размещению краткосрочных ресурсов, главным образом в оборотный капитал организаций, осуществляются:

- а) на рынке капиталов;
- б) на денежном рынке;
- в) на кредитном рынке;
- г) на фондовом рынке.

3. К долговым ценным бумагам относятся:

- а) облигации;
- б) акция;
- в) вексель;
- г) опцион.

4. Держатели облигаций акционерного общества являются по отношению к этому акционерному обществу:

- а) кредиторами;
- б) партнерами;
- в) собственниками.

5. Владельцы простых акций получают часть дохода по форме:

- а) заработной платы;
- б) дивидендов;
- в) процентов.

6. Листинг – это:

- а) список членов фондовой биржи;
- б) котировка акций;
- в) правила допуска ценных бумаг к торговле на фондовой бирже.

7. Организация покупает денежный сертификат банка, чтобы:

- а) получить право на участие в управлении банком;
- б) в любое время получить вложенные средства с начисленными процентами;
- в) получить через оговоренный срок вложенные денежные средства с начисленными процентами.

8. Соглашение между двумя сторонами о будущей поставке предмета контракта, которое заключается на бирже, – это:

- а) фьючерсный контракт;
- б) форвардный контракт;
- в) фондовый контракт.

9. Лица и организации, имеющие временно свободные денежные средства, заинтересованные в их приумножении и приобретающие с этой целью ценные бумаги, – это:

- а) эмитент;
- б) инвесторы;
- в) фондовые посредники.

10. В отличие от дилера брокер:

- а) оказывает услуги по хранению ценных бумаг;
- б) заключает сделки от своего имени и за свой счет;
- в) заключает сделки по поручению и за счет клиентов.

## **Тема 14. Валютная система и ее элементы**

### ***План практического занятия 1***

1. Характеристика валютной системы, ее элементов и видов.
2. Конвертируемость национальных валют, ее типы.
3. Валютный курс, его виды.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой валютная система?
2. Какие существуют виды валютных систем?
3. Что представляет собой национальная валютная система? Из каких элементов она состоит?
4. Что понимают под мировой валютной системой? Какие элементы она включает?
5. Как происходила эволюция мировой валютной системы? Какова характеристика ее основных этапов?
6. Каковы ключевые характеристики первой мировой валютной системы, юридически оформленной на Парижской конференции?
7. Каковы особенности Генуэзской валютной системы?
8. На каких принципах базировался золотодевизный стандарт Бреттон-Вудского соглашения?

9. Что положено в основу Ямайской валютной системы?
10. Как формировалась Европейская валютная система?
11. Что означает понятие «конвертируемость национальных валют»?
12. Какие бывают виды конвертируемости валюты?
13. Какие необходимы условия для перехода к конвертируемости национальной денежной единицы?
14. В чем состоят главные предпосылки перехода к конвертируемости национальной денежной единицы?
15. Каково значение введения полной конвертируемости валюты?
16. С какой целью и в каких формах устанавливаются валютные ограничения?
17. Каковы виды валютных ограничений?
18. Что представляет собой валютный курс? Для чего он определяется?
19. Чем отличается валютный курс от паритета валют?
20. Какие основные факторы воздействуют на валютный курс?
21. Какие бывают виды валютного курса?
22. С помощью каких методов определяется валютный курс в международной практике?
23. Каков порядок определения валютного курса в Республике Беларусь?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Современные валютные системы и валютная интеграция.
2. Проблемы и перспективы мировой валютной системы.
3. Режимы валютных курсов.

### ***План практического занятия 2***

1. Методы и инструменты регулирования валютного курса.
2. Платежный баланс, его основные статьи и методы балансирования.
3. Принципы, направления, методы и органы валютного регулирования.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каковы методы регулирования валютного курса?
2. Каковы инструменты регулирования валютного курса?
3. Каково влияние изменений валютного курса на экономику?
4. Что представляет собой платежный баланс?
5. Как классифицируются платежные балансы?
6. Какие факторы влияют на состояние платежного баланса?
7. Как можно охарактеризовать основные методы балансирования платежного баланса?
8. Какова характеристика платежного баланса Республики Беларусь?
9. Что представляет собой валютное регулирование?
10. Каковы принципы валютного регулирования?
11. Каковы направления валютного регулирования?
12. Какие методы используются для валютного регулирования?
13. Какие существуют государственные и международные органы валютного регулирования? Каковы их полномочия?
14. В чем заключаются особенности валютного регулирования в Республике Беларусь?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Механизм обеспечения стабильности национальной валюты.
2. Характеристика платежного баланса Республики Беларусь.
3. Проблемы и перспективы валютного контроля в Республике Беларусь.
4. Особенности валютного регулирования в Республике Беларусь.

### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Валютная система может быть:
  - а) национальной, мировой, региональной;
  - б) национальной, мировой;
  - в) региональной.



2. Первая мировая валютная система была образована:

- а) в 1867 г.;
- б) в 1860 г.;
- в) в 1905 г.

3. Вторая мировая валютная система была образована:

- а) в Париже;
- б) в Генуе;
- в) в Бреттон-Вудсе.

4. Третья мировая валютная система была образована:

- а) в Генуе;
- б) в Бреттон-Вудсе;
- в) в Женеве.

5. Четвертая мировая валютная система была создана:

- а) в 1943 г.;
- б) в 1978 г.;
- в) в 1981 г.

6. Европейская валютная система была создана:

- а) в 1970 г.;
- б) в 1979 г.;
- в) в 1983 г.

7. Международные валютные отношения – это совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании в мировом хозяйстве:

- а) ценных бумаг;
- б) драгоценных металлов;
- в) национальных денежных единиц;
- г) золота.

8. В основу Ямайской валютной системы был положен:

- а) золотодевизный стандарт;
- б) золотодолларовый стандарт;
- в) стандарт СДР.

9. В основу Парижской валютной системы был положен:

- а) золотодевизный стандарт;
- б) золотомонетный стандарт;
- в) стандарт СДР.

10. В основу Генуэзской валютной системы был положен:
- а) золотодевизный стандарт;
  - б) золотодолларовый стандарт;
  - в) стандарт СДР.
11. Европейская валютная система изначально основывалась:
- а) на стандарте СДР;
  - б) на стандарте ЭКЮ;
  - в) на золотомонетном стандарте.
12. Цена денежной единицы данной страны, выраженная в иностранной валюте или международных валютных единицах, называется валютным:
- а) курсом;
  - б) режимом;
  - в) паритетом.
13. Валютный курс необходим:
- а) для взаимного обмена валютами;
  - б) для сравнения цен мировых и национальных рынков;
  - в) все ответы верны.
14. Уровень инфляции на валютный курс:
- а) оказывает прямо пропорциональное воздействие;
  - б) оказывает обратно пропорциональное воздействие;
  - в) не оказывает воздействие.
15. Кросс-курс – это соотношение:
- а) между двумя валютами;
  - б) между двумя валютами по отношению к третьей валюте;
  - в) нет верного ответа.
16. Котировка валюты бывает:
- а) прямая;
  - б) обратная;
  - в) все ответы верны.
17. Спот-курс – это цена единицы иностранной валюты одной страны, выраженная в единицах валюты другой страны, установленная:
- а) на момент заключения сделки;

- б) на определенную дату в будущем;
- в) нет верного ответа.

18. Форвард (срочный) курс валюты – это цена, по которой данная валюта продается или покупается при условии ее передачи:

- а) на определенную дату в будущем;
- б) на момент заключения сделки;
- в) на второй рабочий день со дня заключения сделки.

19. Фьючерс – курс в дальнейшем, т. е. цена, по которой через некоторый период времени осуществляется сделка, определяемый:

- а) на определенную дату в будущем;
- б) на второй рабочий день со дня заключения сделки;
- в) в момент контракта.

20. Курс покупателя – это курс, по которому банк-резидент:

- а) продает иностранную валюту за национальную;
- б) покупает иностранную валюту за национальную;
- в) все ответы верны.

21. Белорусский рубль является валютой:

- а) частично конвертируемой;
- б) свободно конвертируемой;
- в) неконвертируемой;
- г) резервной.

22. Валютный коридор – это:

- а) разница между курсом продажи и курсом покупки иностранной валюты;
- б) процентное отношение курса продажи к валютной марже;
- в) процентное отношение маржи к курсу продажи;
- г) установленный предел колебаний валютного курса.

23. Валютные ограничения для резидентов устанавливаются при конвертируемости:

- а) внутренней валюты;
- б) внешней валюты;
- в) свободной валюты.

24. В настоящее время стоимостной основой курсовых соотношений валют является:

- а) золотое обеспечение валют;
- б) состояние платежного баланса;
- в) уровень национальных процентных ставок;
- г) покупательная способность валют.

25. Курс национальной валюты обычно повышается:

- а) при пассивном платежном балансе;
- б) при активном платежном балансе;
- в) при сбалансированном платежном балансе.

### ***Задание по выбору альтернативы***

Оцените правильность перечисленных утверждений (верно или неверно) и обоснуйте ответ:

- Бреттон-Вудская система предусматривала использование золота и доллара в качестве международных резервов.

- Когда страна предоставляет кредиты другой стране, эта операция отражается в пассиве платежного баланса.

- В настоящее время в мире преобладает система фиксированных валютных курсов.

- Свободно плавающий валютный курс определяется отношением спроса и предложения.

- Современная мировая валютная система основана на золотом стандарте.

- Условием поддержания фиксированного валютного курса является наличие в стране значительных золотовалютных резервов.

- Конвертируемость валюты зависит от доли страны в мировой торговле.

- Импортёры товаров продают национальную валюту и предъявляют спрос на иностранную.

- От снижения курса национальной валюты выигрывает импортер.

- Падение курса иностранной валюты выгодно экспортеру товаров.

- Возможность купли-продажи иностранной валюты внутри страны – это внутренняя обратимость валюты.

- Экспортёры товаров продают национальную валюту и предъявляют спрос на иностранную.

- Белорусские экспортёры могут полностью распоряжаться всей своей валютной выручкой.

- Органом валютного регулирования в Республике Беларусь является Национальный банк.
- К факторам, влияющим на валютный курс, относятся структурные, конъюнктурные, политические, психологические.
- Изменение процентной ставки в сторону увеличения создает условия оттока иностранного капитала.
- Активный платежный баланс означает рост спроса со стороны иностранных должников.
- При режиме полной обратимости валюты все отечественные юридические и физические лица не имеют возможности использовать эти средства за границей.
- Реальный валютный курс определяется как номинальный курс скорректированных на соотношение цен внутри страны и цен других стран.
- Номинальный валютный курс определяет соотношение одной валюты по отношению к другой.

## **Тема 15. Международные расчетные отношения**

### ***План***

1. Механизм перевода средств и корреспондентские отношения при международных расчетах.
2. Валютные условия расчетов.
3. Финансовые гарантии.
4. Характеристика международных форм расчетов.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляют собой международные расчеты?
2. В чем заключаются особенности международных расчетов по сравнению с расчетами, обслуживающими внутриэкономический оборот страны?
3. Какова характеристика валютно-финансовых и платежных условий внешнеэкономических контрактов?
4. Какие факторы следует учитывать при выборе формы международных расчетов?
5. Каковы основные формы международных расчетов?
6. Из каких операций состоит расчет документарным аккредитивом?

7. Как охарактеризовать разновидности документарного аккредитива?

8. Каковы достоинства и недостатки применения аккредитива для экспортера и импортера?

9. Что представляет собой инкассовая форма расчетов? Какие бывают формы инкассо?

10. В чем заключаются достоинства и недостатки банковского перевода?

11. В каком порядке осуществляются международные расчеты в форме банковского перевода?

12. Чем обусловлена необходимость осуществления международных расчетов на основе валютного клиринга?

13. Какие платежные средства используются в международных расчетах?

14. Какова сущность расчетов по открытому счету?

15. Как осуществляются расчеты в форме аванса?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Валютно-финансовые и платежные условия внешнеторговых контрактов.

2. Формы финансовых гарантий при международных расчетах.

3. Пути совершенствования международных расчетов.

4. Формы участия населения в международных расчетах.

### ***Задания***

***Задание 15.1.*** Установите правильную последовательность действий при осуществлении банковского перевода и укажите достоинства и недостатки данной формы расчетов:

- банк импортера переводит сумму платежа в банк экспортера вместе с платежными инструкциями;
- экспортер отгружает товары импортеру и пересылает ему товарные документы;
- банк экспортера зачисляет полученную сумму на счет экспортера;
- импортер, получив документы, представляет в свой банк поручение на перевод средств экспортеру.

**Задание 15.2.** Установите правильную последовательность действий при осуществлении расчетов в форме документарного инкассо и укажите достоинства и недостатки данной формы расчетов:

- банк импортера переводит сумму платежа в банк-ремитент, где эта сумма зачисляется на счет экспортера;
- после заключения контракта с импортером экспортер отгружает товары;
- банк импортера получает платеж от импортера против представленных последнему документов;
- экспортер, произведя отгрузку, представляет инкассовое поручение вместе с транспортными и другими необходимыми документами в свой банк (банк-ремитент);
- банк экспортера после проверки документов отправляет их банку-корреспонденту в стране импортера (инкассирующему банку).

**Задание 15.3.** Установите правильную последовательность действий при расчетах в форме документарного аккредитива и укажите достоинства и недостатки данной формы расчетов:

- экспортер отгружает товар;
- импортер направляет своему банку заявление на открытие аккредитива в пользу бенефициара;
- банк экспортера проверяет представленные документы на соответствие условиям аккредитива и отправляет их банку-эмитенту для оплаты;
- банк импортера открывает аккредитив и уведомляет об этом авизирующий банк;
- банк-эмитент (исполняющий банк) проверяет документы и переводит соответствующую сумму платежа банку экспортера;
- авизирующий банк извещает бенефициара об открытии в его пользу аккредитива;
- банк-эмитент выдает оплаченные документы импортеру-приказодателю, импортер вступает во владение товаром;
- банк экспортера зачисляет выручку бенефициару;
- бенефициар предъявляет предусмотренный аккредитивом пакет документов.

### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

1. Международные расчеты законодательно регламентируются:

- а) национальным законодательством;
- б) международными унифицированными правилами осуществления основных форм расчетов;
- в) как национальным законодательством, так и международными унифицированными правилами расчетов.

2. К коммерческим документам, сопровождающим международные расчеты, относятся:

- а) вексель;
- б) счет-фактура;
- в) страховой полис;
- г) чек;
- д) сертификаты (количество, качество товара и др.);
- е) таможенные счета.

3. Банковская операция, при проведении которой банк по поручению экспортера получает от импортера платеж за отгруженные в его адрес товары или оказанные услуги и зачисляет полученные средства на счет экспортера, – это:

- а) банковский перевод;
- б) инкассо;
- в) расчеты по открытому счету.

4. Достоинством аккредитивной формы расчетов во внешнеторговых сделках является:

- а) невысокая стоимость операции перевода и стоимостная простота ее исчисления;
- б) защита экспортера от риска неплатежа;
- в) отвлечение денежных ресурсов импортера из хозяйственного оборота.

5. Недостатком инкассовой формы расчетов во внешнеторговых сделках является:

- а) риск экспортера, связанный с возможностью неоплаты;
- б) высокая стоимость операции перевода;
- в) достаточно высокая скорость проведения расчетов.

6. Применение инкассо в качестве формы международных расчетов целесообразно в условиях:

- а) высокой степени доверия между контрагентами по сделке;



- б) отсутствия информации о финансовом положении импортера;
- в) нестабильности политической и экономической ситуации, а также правовой базы в стране импортера.

## **Тема 16. Международные кредитные отношения**

### ***План***

1. Порядок предоставления и погашения международных кредитов.
2. Характеристика основных видов международных кредитов.
3. Виды, роль и выполняемые функции международных финансовых и кредитных институтов.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой международный кредит?
2. Каковы субъекты международных кредитных отношений?
3. Какие функции выполняет международный кредит?
4. В чем заключается роль международного кредита?
5. Как классифицируется международный кредит?
6. Каковы основные виды международного кредита?
7. Какими факторами обусловлены сроки предоставления международного кредита?
8. Какие существуют международные финансовые и кредитные институты?
9. Каковы функции и роль Международного валютного фонда?
10. Каковы особенности организации Международного валютного фонда?
11. Для достижения каких целей был создан Всемирный банк? Как он организован?
12. Каковы основные направления деятельности Международного банка реконструкции и развития?
13. В чем заключаются особенности Европейского банка реконструкции и развития?
14. Каковы назначение и особенности региональных банков развития?
15. Почему необходимо участие Республики Беларусь в международных финансовых и кредитных организациях?
16. Каково содержание и особенности международных расчетно-кредитных отношений Республики Беларусь?

### *Темы докладов, сообщений, дискуссий*

1. Внешний долг Республики Беларусь в современных условиях.
2. Проблемы и перспективы развития международного кредита в современных условиях.
3. Взаимоотношения Республики Беларусь с международными финансово-кредитными организациями.
4. Перспективы развития международных финансово-кредитных организаций.

### *Тест*

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

1. По форме предоставления различают следующие виды международного кредита:

- а) торговый и финансовый;
- б) товарный и валютный;
- в) обеспеченный и бланковый.

2. Скрытыми элементами стоимости международного кредита являются:

- а) процент;
- б) завышение цен товаров;
- в) банковские комиссии;
- г) принудительный депозит в банке;
- д) завышение банковских комиссий;
- е) требование страхования экспортного кредита в определенной страховой компании.

3. Международный коммерческий кредит оформляется:

- а) кредитным соглашением;
- б) акцептом;
- в) векселем;
- г) открытым счетом;
- д) чеком.

4. Международный валютный фонд (МВФ) был учрежден:

- а) в 1944 г.;

- б) в 1945 г.;
- в) в 1948 г.

5. Одним из основных направлений деятельности МВФ является создание ликвидных средств путем выпуска:

- а) евро;
- б) СДР;
- в) долларов.

6. Республика Беларусь является членом МВФ:

- а) с 1996 г.;
- б) с 1992 г.;
- в) с 1990 г.

7. Всемирный банк является специализированным учреждением:

- а) Организации Объединенных Наций;
- б) МВФ;
- в) Международной финансовой корпорации.

8. Международный банк реконструкции и развития входит в состав:

- а) МВФ;
- б) Европейского банка реконструкции и развития;
- в) Банка международных расчетов;
- г) Всемирного банка.

## **Раздел II. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

### **Тема 17. Понятие, виды и роль небанковских кредитно-финансовых организаций**

#### ***План***

1. Понятие и виды небанковских кредитно-финансовых организаций.
2. Значение небанковских кредитно-финансовых организаций.
3. Функции небанковских кредитно-финансовых организаций.
4. Деятельность, осуществляемая небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

5. Основы деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь.

6. Отличие деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций от банковских.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем заключается сущность небанковских кредитно-финансовых организаций?

2. Каково место небанковских кредитно-финансовых организаций в составе кредитной системы государства?

3. Какие бывают виды небанковских кредитно-финансовых организаций?

4. В чем заключается значение небанковских кредитно-финансовых организаций?

5. Каковы функции небанковских кредитно-финансовых организаций?

6. В чем заключается посредническая функция небанковских кредитно-финансовых организаций?

7. Какова характеристика функции мобилизации ресурсов небанковскими кредитно-финансовыми организациями?

8. Каковы особенности деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций?

9. Как организована деятельность небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь?

10. Чем небанковские кредитно-финансовые организации отличаются от банков?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Порядок создания небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь.

2. Проблемы и перспективы развития небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь.

### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

1. Небанковские кредитно-финансовые организации входят в состав:
  - а) банковской системы;
  - б) парабанковской системы;
  - в) финансовой системы.
  
2. Деятельность небанковских кредитно-финансовых организаций регулируется:
  - а) только банковским законодательством;
  - б) только соответствующими ведомствами;
  - в) как банковским законодательством, так и другими законами и ведомствами.
  
3. В состав небанковских кредитно-финансовых организаций не включаются:
  - а) страховая компания;
  - б) инвестиционный банк;
  - в) инвестиционный фонд;
  - г) финансовая биржа;
  - д) пенсионный фонд;
  - е) инновационный фонд.
  
4. Небанковская кредитно-финансовая организация в Республике Беларусь создается в организационно-правовой форме:
  - а) унитарного предприятия;
  - б) акционерного общества;
  - в) некоммерческой организации.
  
5. Государственная регистрация и лицензирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь осуществляется:
  - а) Национальным банком Республики Беларусь;
  - б) правительством;
  - в) местными органами власти.

## **Тема 18. Лизинговые компании: сущность и функции**

### ***План***

1. Лизинговые компании, их функции и операции, проводимые ими.
2. Особенности лизингового кредита и аренды.

3. Характеристики лизингового кредита.
4. Роль банков в осуществлении лизинговых операций.
5. Перспективы развития лизинговых компаний в Республике Беларусь.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем заключается сущность лизинговых компаний?
2. Какие бывают виды лизинговых компаний?
3. Каковы функции лизинговых компаний?
4. Какие операции осуществляют лизинговые компании?
5. В чем заключается сущность лизингового кредита?
6. В чем отличие лизинга от аренды?
7. Чем лизинговый кредит отличается от банковского кредита?
8. Каково содержание лизингового договора?
9. Что представляет собой процесс принятия решения по лизингу?
10. Как классифицируются лизинговые платежи?
11. Какие факторы влияют на размер лизингового платежа?
12. Каков порядок расчета лизинговых платежей? Каковы способы их уплаты?
13. Что представляет собой доход лизингодателя?
14. В чем заключаются выгоды лизингополучателя?
15. Каковы интересы лизингодателя и лизингополучателя при различных видах лизинга?
16. Какова роль банков в осуществлении лизинговых операций?
17. Какие нормативно-правовые акты регулируют деятельность лизинговых компаний в Республике Беларусь?
18. Каковы характеристики лизинговых компаний в Республике Беларусь?
19. Каковы перспективы развития лизинговых компаний в Республике Беларусь?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Рынок лизинговых услуг Республики Беларусь: тенденции и перспективы.
2. Сравнительная характеристика лизингового и банковского кредита.

3. Роль лизинга в обеспечении инвестиционной активности субъектов хозяйствования.

4. Направления развития потребительского лизинга.

### *Задание*

Подберите статистический материал, характеризующий рынок лизинговых услуг в Республике Беларусь. Сделайте выводы о тенденциях его развития.

### *Тест*

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

1. Лизинговая компания осуществляет следующие виды деятельности:

- а) маркетинговые услуги;
- б) лизинговые операции;
- в) технические услуги;
- г) трастовые операции с имуществом клиента.

2. Различают следующие виды лизинговых компаний:

- а) специализированные;
- б) универсальные;
- в) специальные;
- г) унифицированные.

3. Лизинговые компании могут быть:

- а) только независимыми самостоятельными юридическими лицами;
- б) только филиалами или дочерними компаниями промышленных и торговых фирм, банков;
- в) как независимыми самостоятельными юридическими лицами, так и филиалами или дочерними компаниями промышленных и торговых фирм, банков.

4. Отношения между лизингодателем и лизингополучателем регулируются:

- а) договором лизинга;

- б) договором купли-продажи;
- в) кредитным договором.

5. Субъектами лизинга выступают:

- а) лизингодатель и лизингополучатель;
- б) лизингополучатель и поставщик предмета лизинга;
- в) лизингодатель, лизингополучатель и поставщик предмета лизинга.

6. По степени окупаемости различают следующие виды лизинга:

- а) оперативный и финансовый;
- б) «чистый» и «мокрый»;
- в) прямой и косвенный.

7. Лизинг, при котором лизингополучатель в рамках одного договора является одновременно продавцом предмета лизинга, называется:

- а) финансовым лизингом;
- б) оперативным лизингом;
- в) возвратным лизингом;
- г) сублизингом.

8. По методу начисления различают следующие виды лизинговых платежей:

- а) фиксированный и с авансом;
- б) единовременный и периодический;
- в) пропорциональный и ступенчатый.

## **Тема 19. Инвестиционные фонды, их виды и назначение**

### ***План***

1. Сущность инвестиций.
2. Виды инвестиций.
3. Инвестиционная деятельность.
4. Особенности деятельности инвестиционных фондов.
5. Перспективы развития инвестиционных фондов в Республике Беларусь.



### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какова характеристика понятия «инвестиции»?
2. Какие различают виды инвестиций?
3. Какова характеристика понятия «инвестиционная деятельность»?
4. Какие нормативно-правовые акты регулируют инвестиционную деятельность в Республике Беларусь?
5. Каковы достоинства и недостатки самостоятельного инвестирования средств?
6. Какие посредники могут присутствовать при инвестировании средств?
7. В чем заключается сущность инвестиционных фондов?
8. Каковы задачи инвестиционных фондов?
9. Какие существуют виды инвестиционных фондов?
10. Как организована деятельность инвестиционных фондов?
11. Какова характеристика фондов банковского управления?
12. Каковы перспективы развития инвестиционных фондов в Республике Беларусь?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Инвестиционная деятельность в Республике Беларусь: оценка состояния и перспективы развития.
2. Проблемы активизации инвестиционной деятельности в Республике Беларусь.
3. Развитие фондов банковского управления в Республике Беларусь.
4. Проблемы и перспективы развития инвестиционных фондов в Республике Беларусь.

### ***Задание***

Подберите статистический материал, характеризующий деятельность инвестиционных фондов в Республике Беларусь. Сделайте выводы о тенденциях их развития.

## **Тема 20. Кредитные союзы (кооперации), особенности их деятельности**

### ***План***

1. Особенности образования кредитных союзов и социальная база их развития.
2. Деятельность кредитных союзов.
3. Задачи и функции микрофинансовых организаций.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем заключается сущность кредитных союзов? Какова социальная база их развития?
2. Для чего необходимо развитие кредитных союзов и кооперации?
3. Каковы особенности образования кредитных союзов?
4. Каковы направления деятельности кредитных кооперативов?
5. Каковы особенности деятельности кредитных кооперативов (союзов)?
6. Какие бывают виды кредитных союзов и коопераций? Каковы их функции?
7. Какие нормативно-правовые акты регулируют деятельность кредитных союзов в Республике Беларусь?
8. Какова программа развития и создания институтов кредитных союзов в Республике Беларусь?
9. В чем заключается сущность микрофинансовых организаций?
10. Каковы задачи микрофинансовых организаций?
11. Каковы функции микрофинансовых организаций?
12. В чем актуальность и преимущества развития микрофинансовых организаций?
13. Какие организации относятся к микрофинансовым в Республике Беларусь?
14. Какая сумма считается микрозаймом в Республике Беларусь?
15. Что представляет собой микрофинансовый рынок Республики Беларусь?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. История кредитной кооперации Беларуси.
2. Порядок создания кредитных союзов в Республике Беларусь.

3. Проблемы и перспективы развития кредитных союзов в Республике Беларусь.

### ***Задание***

Подберите статистический материал, характеризующий деятельность кредитных кооперативов в Республике Беларусь. Сделайте выводы о тенденциях их развития.

## **Тема 21. Финансовые компании, формы организации**

### ***План***

1. Сущность финансовых компаний.
2. Виды финансовых компаний.
3. Деятельность финансовых компаний.
4. Факторы, влияющие на развитие финансовых компаний в Республике Беларусь.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем заключается сущность финансовых компаний?
2. В чем состоит значение финансовых компаний?
3. Какие бывают виды финансовых компаний?
4. В чем состоит значение финансовых компаний, работающих с ценными бумагами? Какова их организационная структура?
5. Как организована деятельность финансовых компаний, работающих с ценными бумагами?
6. В чем заключается роль торговых финансовых компаний? Какова их организационная структура?
7. Как организована деятельность торговых финансовых компаний?
8. Какова роль компаний потребительского кредита? Какова их организационная структура?
9. Как организована деятельность компаний потребительского кредита?
10. Какие специфические услуги предоставляют компании по работе в сфере бизнеса?

11. В чем стоит взаимосвязь операций финансовых компаний с банковскими операциями?

12. Чем отличаются операции финансовых компаний от банковских операций?

13. Какие нормативно-правовые акты регулируют деятельность финансовых компаний в Республике Беларусь?

14. Какие факторы влияют на развитие финансовых компаний в Республике Беларусь?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Проблемы и перспективы развития финансовых компаний в Республике Беларусь.

2. Особенности деятельности финансовых компаний на рынке ценных бумаг.

3. Сравнительная характеристика деятельности финансовых компаний и инвестиционных фондов.

4. Сравнительная характеристика деятельности финансовых компаний и кредитных союзов.

### ***Задание***

Подберите статистический материал, характеризующий деятельность финансовых компаний в Республике Беларусь, и сделайте выводы о тенденциях их развития.

## **Тема 22. Страховые компании, их операции и роль в рыночной экономике**

### ***План***

1. Страховые компании и цели страхования.

2. Виды страховых компаний и проводимые ими операции.

3. Страховые фонды, их назначение.

4. Договор страхования, порядок заключения.

5. Организация страхового дела в Республике Беларусь.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем заключается сущность страховых компаний?
2. Каковы цели страхования?
3. Какие бывают виды страховых компаний?
4. Каковы участники страховых отношений?
5. Какие операции осуществляют страховые компании?
6. В чем заключается сущность перестрахования?
7. Как формируются страховые фонды?
8. Каково назначение страховых фондов?
9. Каков порядок заключения договора страхования?
10. Каково содержание договора страхования?
11. Как исчисляется размер страховых взносов?
12. Как рассчитать сумму страховых выплат?
13. Каковы особенности деятельности страховщиков?
14. Каковы особенности деятельности страховых брокеров?
15. Как организована деятельность страховых агентов?
16. Какие нормативно-правовые акты регулируют деятельность страховых компаний в Республике Беларусь?
17. Какие страховые компании осуществляют деятельность в Республике Беларусь?
18. Какие существуют виды страхования?
19. Каковы особенности организации страхового дела в Республике Беларусь?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. История развития страхового дела.
2. Роль страховых компаний в современной экономике.
3. Проблемы и перспективы развития страховых компаний в Республике Беларусь.

### ***Задание***

Подберите статистический материал, характеризующий деятельность страховых компаний в Республике Беларусь, и сделайте выводы о тенденциях их развития.

## **Тема 23. Пенсионные фонды, способы формирования и назначение**

### ***План***

1. Сущность и социальное значение пенсионных фондов.
2. Направления деятельности пенсионных фондов.
3. Особенности формирования ресурсов пенсионных фондов и их размещения.
4. Развитие пенсионных фондов в Республике Беларусь.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем заключается сущность пенсионных фондов?
2. В чем проявляется социальное значение пенсионных фондов?
3. Какие существуют формы социального обеспечения граждан?
4. Какие бывают виды пенсионных фондов?
5. Каковы направления деятельности пенсионных фондов?
6. Каковы виды деятельности пенсионных фондов?
7. Как формируются ресурсы пенсионных фондов?
8. Каковы направления размещения ресурсов пенсионных фондов?
9. Какие нормативно-правовые акты регулируют пенсионное обеспечение граждан в Республике Беларусь?
10. Как организовано пенсионное обеспечение граждан в Республике Беларусь?
11. Каковы особенности пенсионного обеспечения граждан в Республике Беларусь?
12. Каковы перспективы развития пенсионных фондов в Республике Беларусь?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Социальная политика Республики Беларусь в современных условиях.
2. Проблемы и перспективы развития пенсионных фондов в Республике Беларусь.

### ***Задание***

Подберите статистический материал, характеризующий деятельность Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, и сделайте выводы о тенденциях его развития.

## **Тема 24. Финансовые биржи: организационная структура и операции**

### ***План***

1. Функции и структура финансовых бирж.
2. Операции, проводимые на Белорусской валютно-фондовой бирже.
3. Торги на фондовой бирже.
4. Виды сделок с ценными бумагами на бирже.
5. Порядок осуществления расчетов по сделкам на бирже.
6. Перспективы развития Белорусской валютно-фондовой биржи.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем заключается сущность финансовых бирж?
2. Какие функции выполняют финансовые биржи?
3. В чем состоит роль финансовых бирж?
4. Какова организационная структура финансовых бирж?
5. Какие нормативно-правовые акты регулируют деятельность Белорусской валютно-фондовой биржи?
6. Какие операции проводятся на Белорусской валютно-фондовой бирже?
7. Как осуществляются торги на фондовой бирже?
8. Какие виды сделок с ценными бумагами осуществляются на фондовой бирже?
9. Каков порядок осуществления сделок с ценными бумагами на фондовой бирже?
10. Какой порядок осуществления расчетов по сделкам на бирже?
11. Каковы перспективы развития Белорусской валютно-фондовой биржи?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. История развития финансовых бирж.
2. Классификация финансовых бирж.
3. Роль Белорусской валютно-фондовой биржи в развитии финансового рынка Республики Беларусь.

### ***Задание***

Подберите статистический материал, характеризующий результаты торгов на Белорусской валютно-фондовой бирже, и сделайте выводы об имеющихся тенденциях.

## **Тема 25. Ломбарды, специфика их деятельности**

### ***План***

1. Значение и развитие ломбардов.
2. Особенности ломбардного кредитования.
3. Торговые операции.
4. Хранение предметов залога.
5. Клиентура ломбардов.
6. Обеспечение ломбардных кредитов.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем заключается сущность ломбардов?
2. Каково значение ломбардов?
3. Каково историческое развитие ломбардов?
4. Какие бывают виды ломбардов?
5. Какие функции выполняют ломбарды?
6. Какова процедура ломбардного кредитования?
7. Как осуществляется хранение предметов залога?
8. Как осуществляются торговые операции ломбардами?
9. Какова характеристика клиентуры ломбардов?
10. Каково обеспечение ломбардных кредитов?
11. Каковы особенности структуры залогового имущества?



### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. История развития ломбардов.
2. Сравнительная характеристика ломбардного и банковского кредита на потребительские нужды.
3. Перспективы развития ломбардов в Республике Беларусь.

### ***Задание***

Подберите статистический материал, характеризующий деятельность ломбардов в Республике Беларусь, и сделайте выводы о тенденциях их развития.

## **Тема 26. Специфические небанковские кредитно-финансовые организации, их назначение**

### ***План***

1. Особенности деятельности специфических небанковских кредитно-финансовых организаций.
2. Прокат бытовой.
3. РУП «Белпочта».
4. Инкассаторские фирмы.
5. Клубы банков-кредиторов.
6. Благотворительные фонды.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем заключаются особенности специфических небанковских кредитно-финансовых организаций?
2. Какие существуют виды специфических небанковских кредитно-финансовых организаций?
3. В чем состоит роль специфических небанковских кредитно-финансовых организаций?
4. В чем заключается сущность трастовых компаний? Как организована их деятельность?
5. В чем заключается сущность факторинговых компаний? Как организована их деятельность?

6. Как осуществляется прокат бытовой?
7. Каковы особенности деятельности РУП «Белпочта»?
8. Какие операции производят дилинговые организации?
9. Как организована деятельность инкассаторских фирм? Какова их основная задача?
10. Каковы особенности деятельности клубов банков-кредиторов?
11. В чем заключается сущность благотворительных фондов? Как организована их деятельность?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Роль и виды специфических небанковских кредитно-финансовых организаций.
2. Перспективы развития специфических небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь.

### ***Задача***

Организация реализовала товар на сумму 825 млн р. и передала право взыскания дебиторской задолженности с плательщика факторинговой компании.

Определите эффективность вышеуказанной факторинговой операции для организации-продавца, если известно, что комиссионное вознаграждение за осуществление факторинговой операции составляет 2% от суммы долга; предварительная оплата долговых требований факторинговой компанией составляет 75% от суммы долга; процентная ставка за предоставленный факторинговой компанией кредит – 45% годовых; средний уровень процентной ставки на рынке кредитных ресурсов – 49% годовых.

## **Тема 27. Регулирование небанковских кредитно-финансовых организаций**

### ***План***

1. Цели регулирования небанковских кредитно-финансовых организаций.

2. Направления регулирования небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь.

3. Регулирование небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь на современном этапе развития.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каковы основные цели регулирования небанковских кредитно-финансовых организаций?

2. Каковы направления регулирования небанковских кредитно-финансовых организаций?

3. Какие органы осуществляют регулирование небанковских кредитно-финансовых организаций?

4. Каковы методы регулирования небанковских кредитно-финансовых организаций?

5. Как осуществляется государственное регулирование небанковских кредитно-финансовых организаций?

6. В чем заключается роль Национального банка Республики Беларусь в регулировании небанковских кредитно-финансовых организаций?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Современные методы регулирования небанковских кредитно-финансовых организаций.

2. Сравнительный анализ полномочий органов, осуществляющих регулирование небанковских кредитно-финансовых организаций.

3. Пути совершенствования нормативно-правовых актов в области регулирования небанковских кредитно-финансовых организаций.

## **Тема 28. Небанковские кредитно-финансовые организации в зарубежных странах**

### ***План практического занятия 1***

1. Развитие небанковских кредитно-финансовых организаций в зарубежных странах.

2. Небанковские кредитно-финансовые организации в России.

3. Небанковские кредитно-финансовые организации в Казахстане.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каковы особенности становления и развития небанковских кредитно-финансовых организаций в зарубежных странах?
2. Каков состав небанковских кредитно-финансовых организаций в России?
3. Каковы особенности деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций в России?
4. Каков состав небанковских кредитно-финансовых организаций в Казахстане?
5. Каковы особенности деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций в Казахстане?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Небанковские кредитно-финансовые организации в Германии.
2. Небанковские кредитно-финансовые организации во Франции.
3. Небанковские кредитно-финансовые организации в Италии.

### ***План практического занятия 2***

1. Небанковские кредитно-финансовые организации в США.
2. Небанковские кредитно-финансовые организации в Великобритании.
3. Перспективы развития небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь с учетом зарубежного опыта.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каков состав небанковских кредитно-финансовых организаций в США?
2. Каковы особенности деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций в США?
3. Каков состав небанковских кредитно-финансовых организаций в Великобритании?
4. Каковы особенности деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций в Великобритании?

5. Каковы перспективы развития небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь с учетом зарубежного опыта?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Небанковские кредитно-финансовые организации в Японии.
2. Небанковские кредитно-финансовые организации в Испании.
3. Сравнительная характеристика небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь и зарубежных странах.

## **Раздел III. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ**

### **Тема 29. Статус, функции и роль центрального банка в экономике страны**

#### ***План***

1. Возникновение и статус центральных банков.
2. Функции центрального банка.
3. Операции центрального банка.
4. Независимость центральных банков.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каковы исторические аспекты возникновения института центрального банка?
2. Каковы пути образования центральных банков?
3. Что представляет собой центральный банк?
4. Какова роль центрального банка в денежно-кредитной системе страны?
5. Какие черты центральных банков характеризуют их статус как главного банка страны?
6. Каковы основные цели деятельности центрального банка?
7. Каковы задачи центрального банка?
8. Какие функции выполняет центральный банк?
9. В чем заключается отличие функций центрального банка от функций коммерческих банков?

10. Какова характеристика операций центрального банка?
11. Какова роль центрального банка в организации денежного обращения?
12. В чем заключается независимость и транспарентность центрального банка?

### *Темы докладов, сообщений, дискуссий*

1. История центральных банков.
2. Операции центральных банков.
3. Центральные банки зарубежных стран.

### *Тест*

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. В истории развития кредитной системы существовало два пути образования центральных банков:

- а) эволюционный и революционный;
- б) эволюционный и рационалистический;
- в) эмиссионный и революционный.

2. Первым эмиссионным банком, выпустившим в обращение банкноты, считается созданный в 1694 г.:

- а) Банк Швеции;
- б) Банк Англии;
- в) Банк Франции.

3. Центральные банки возникли:

- а) как коммерческие банки, наделенные правом эмиссии банкнот;
- б) в результате выделения одного из подразделений министерства финансов;
- в) как специально созданные для эмиссии денег государственные агентства;
- г) всеми вышеперечисленными способами в зависимости от условий, сложившихся в конкретной стране.

4. Основными функциями центрального банка являются:

- а) регулирующая, распределительная, контрольная;

- б) регулирующая, перераспределительная, обслуживающая;
- в) регулирующая, контролирующая, обслуживающая.

5. Центральный банк кредитует:

- а) население;
- б) население и организации;
- в) банки.

6. Основной целью деятельности центрального банка не является:

- а) получение прибыли;
- б) укрепление денежного обращения;
- в) развитие банковской системы страны.

7. Организация наличного денежного обращения центральным банком включает:

- а) выпуск от своего имени облигаций;
- б) установление ориентиров роста денежной массы;
- в) эмиссию наличных денег.

8. Политика центрального банка в денежно-кредитной сфере:

- а) должна быть согласована с экономической политикой правительства;
- б) должна быть независима от экономической политики правительства.

### **Тема 30. Правовые и экономические основы деятельности Национального банка Республики Беларусь, его структура**

#### ***План***

1. Основы деятельности Национального банка Республики Беларусь.
2. Структура баланса Национального банка Республики Беларусь.
3. Органы управления Национального банка Республики Беларусь.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каким образом определен правовой статус Национального банка Республики Беларусь?

2. Кому подотчетен Национальный банк Республики Беларусь? В чем это выражается?
3. Что включает в себя годовой отчет Национального банка Республики Беларусь?
4. Какие задачи решает внутренний аудит Национального банка Республики Беларусь?
5. Что представляет собой нормотворческая деятельность Национального банка Республики Беларусь?
6. Как сформирован уставный фонд Национального банка Республики Беларусь?
7. Каков состав собственного капитала Национального банка Республики Беларусь?
8. Каков порядок создания и использования резервного и иных фондов Национального банка Республики Беларусь?
9. Какова структура баланса Национального банка Республики Беларусь?
10. Какова организационная структура Национального банка Республики Беларусь?
11. Каковы органы управления Национального банка Республики Беларусь?
12. Какой орган является органом управления Национального банка Республики Беларусь?
13. Каков порядок формирования Правления Национального банка Республики Беларусь?
14. Каковы функции Правления Национального банка Республики Беларусь?
15. Каков состав центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь?
16. Каковы структурные подразделения Национального банка Республики Беларусь?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Особенности функционирования Национального банка Республики Беларусь.
2. Содержание годового отчета Национального банка Республики Беларусь.
3. Права Национального банка Республики Беларусь.



### *Задание*

На основе данных бухгалтерского баланса Национального банка Республики Беларусь изучите состав, структуру и динамику его активов, а также обязательств и капитала.

### *Тест*

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Правовой статус Национального банка Республики Беларусь в настоящее время определен:

- а) Законом Республики Беларусь «О Национальном банке Республики Беларусь»;
- б) Законом Республики Беларусь «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь»;
- в) Банковским кодексом Республики Беларусь.

2. Национальный банк Республики Беларусь является:

- а) центральным банком Республики Беларусь;
- б) центральным банком и государственным органом Республики Беларусь;
- в) государственным органом Республики Беларусь.

3. Высшим органом управления в Национальном банке Республики Беларусь является:

- а) Правление;
- б) Совет директоров;
- в) Собрание акционеров.

4. Национальный банк Республики Беларусь подотчетен:

- а) Правительству Республики Беларусь;
- б) Национальному собранию Республики Беларусь;
- в) Президенту Республики Беларусь.

5. Прибыль Национального банка Республики Беларусь распределяется следующим образом:

- а) полностью направляется в доходы республиканского бюджета;

б) 80% направляется в резерв организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов физических лиц, а остальная часть – на увеличение своих фондов;

в) 50% направляется в доходы республиканского бюджета, 50% – на увеличение своих фондов.

6. Годовой отчет Национального банка Республики Беларусь представляется в следующие сроки:

а) не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным;

б) не позднее 15 марта года, следующего за отчетным;

в) не позднее 15 мая года, следующего за отчетным.

### **Тема 31. Цели, функции и операции Национального банка Республики Беларусь**

#### ***План***

1. Цели Национального банка Республики Беларусь.

2. Функции Национального банка Республики Беларусь.

3. Операции Национального банка Республики Беларусь.

4. Особенности деятельности Национального банка Республики Беларусь.

5. Взаимодействие Национального банка Республики Беларусь с Правительством Республики Беларусь и другими государственными органами.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каковы основные цели деятельности Национального банка Республики Беларусь?

2. Какие задачи выполняет Национальный банк Республики Беларусь для защиты и обеспечения устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам?

3. Какие задачи выполняет Национальный банк Республики Беларусь для развития и укрепления банковской системы?

4. Какие задачи выполняет Национальный банк Республики Беларусь для обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы?

5. Какова характеристика функций Национального банка Республики Беларусь?

6. В чем заключаются особенности кредитной деятельности Национального банка Республики Беларусь?

7. Какие операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями осуществляет Национальный банк Республики Беларусь?

8. Какие операции с ценными бумагами осуществляет Национальный банк Республики Беларусь?

9. Каковы принципы организации деятельности Национального банка Республики Беларусь?

10. Каким образом Национальный банк Республики Беларусь взаимодействует с Правительством Республики Беларусь?

11. По каким вопросам Национальный банк Республики Беларусь консультирует Министерство финансов Республики Беларусь?

12. Как Национальный банк Республики Беларусь взаимодействует с другими государственными органами?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Сравнительная характеристика функций зарубежных центральных банков и функций Национального банка Республики Беларусь.

2. Место и роль Национального банка Республики Беларусь в банковской системе и экономике Республики Беларусь.

### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Основными целями деятельности Национального банка Республики Беларусь являются:

а) создание золотовалютных резервов, эмиссия денег, организация составления платежного баланса Республики Беларусь;

б) развитие и укрепление банковской системы, защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, обеспечение эффективного и безопасного функционирования платежной системы;

в) кредитование Правительства и коммерческих банков, межбанковские расчеты, обслуживание государственного долга Республики Беларусь.

2. Национальный банк Республики Беларусь не осуществляет:
- а) прием ценностей на хранение;
  - б) кредитование субъектов хозяйствования;
  - в) кредитование своих работников.
3. Национальный банк Республики Беларусь обладает исключительным правом:
- а) купли-продажи драгоценных металлов;
  - б) купли-продажи ценных бумаг;
  - в) эмиссии денег.
4. Функцией Национального банка Республики Беларусь является:
- а) разработка Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь;
  - б) переучет векселей;
  - в) кредитование банков в порядке рефинансирования.
5. Операцией Национального банка Республики Беларусь не является:
- а) привлечение временно свободных бюджетных средств в депозиты;
  - б) привлечение свободных средств банков в депозиты;
  - в) привлечение свободных средств населения в депозиты.
6. Операцией, осуществляемой Национальным банком Республики Беларусь, является:
- а) лицензирование банковской деятельности;
  - б) создание золотовалютных резервов;
  - в) межбанковские расчеты.

## **Тема 32. Денежная эмиссия и устойчивость денежного обращения**

### ***План***

1. Эмиссия безналичных денег, ее кредитный характер.
2. Сущность и механизм налично-денежной эмиссии.
3. Денежные агрегаты.
4. Денежная масса и ее элементы.
5. Основные показатели динамики денежной массы.
6. Прогнозирование денежной массы.
7. Покупательная способность денег, условия ее стабильности.

8. Органы, осуществляющие регулирование денежного оборота.
9. Формы и методы регулирования денежного обращения.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что называют эмиссией денег? Чем она отличается от выпуска денег?
2. Что называют безналичной эмиссией? Как она проводится?
3. Что называют денежной базой? Что входит в ее состав?
4. Что называют банковским мультипликатором? Каков принцип его действия?
5. Что представляет собой налично-денежная эмиссия?
6. Какой орган осуществляет эмиссию наличных денег?
7. Каков порядок эмиссии наличных денег?
8. Каков характер обеспечения банкнот?
9. Каково определение денежной массы?
10. Из каких элементов состоит денежная масса?
11. Что представляют собой денежные агрегаты?
12. С помощью каких агрегатов измеряется денежная масса?
13. Каковы принципы расчета денежных агрегатов?
14. Каков порядок определения агрегатов денежной массы?
15. Каковы основные показатели динамики денежной массы?
16. Каков порядок прогнозирования денежной массы?
17. Каким образом отражаются эмиссионные операции центрального банка в структуре его баланса?
18. Что понимается под устойчивостью денежного обращения?
19. Каковы условия обеспечения стабильности покупательной способности денег?
20. Почему необходимо регулирование денежного оборота?
21. Какие органы осуществляют регулирование денежного оборота?
22. Что представляет собой инфляция?
23. Какие факторы стимулируют развитие инфляции?
24. Какие существуют виды инфляции?
25. В чем выражаются последствия инфляции?
26. Как влияет инфляция на денежный оборот?
27. В чем суть методов и инструментов регулирования денежного оборота?
28. Каковы методы антиинфляционной направленности?
29. Для чего проводятся денежные реформы? Каких видов они бывают?

## ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Статистические и прогнозные данные о денежной массе в Республике Беларусь.
2. Денежные агрегаты, применяемые в зарубежных странах.
3. Роль устойчивости денежного обращения в обеспечении макроэкономического равновесия.
4. Факторы инфляции Республики Беларусь в современных условиях.
5. Роль банковской системы в антиинфляционной политике государства.
6. Денежные реформы, их содержание и назначение.
7. Современная антиинфляционная политика Республики Беларусь.

## ***Задачи***

***Задача 32.1.*** Определите агрегаты денежной массы на основании следующих данных:

1. Наличные деньги в обращении на руках у физических лиц – 13 440 млрд р.
2. Остатки средств на счетах до востребования:
  - в белорусских рублях – 25 500 млрд р.;
  - в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) – 27 400 млрд р.
3. Срочные депозиты, открытые в банках:
  - в белорусских рублях – 53 900 млрд р.;
  - в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) – 139 000 млрд р.
4. Остатки наличных денег в кассах юридических лиц – 560 млрд р.
5. Средства в ценных бумагах (кроме акций):
  - в белорусских рублях – 1 600 млрд р.;
  - в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) – 11 300 млрд р.

## ***Методические указания по решению задачи 32.1***

Согласно Правил расчета широкой денежной массы, утвержденных Национальным банком Республики Беларусь, определен нижеприведенный порядок расчета денежных агрегатов.

Агрегат  $M_0$  (наличные деньги в обороте) – наиболее ликвидная часть денежной массы, доступная для немедленного использования в

качестве платежного средства. Включает банкноты и монеты в обращении на руках у физических лиц и в кассах юридических лиц (небанковские финансовые организации, коммерческие и некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели).

Агрегат  $M_1$  (денежная масса в узком смысле) включает агрегат  $M_0$  плюс переводные депозиты (остатки средств юридических и физических лиц-резидентов Республики Беларусь на текущих, депозитных и иных счетах до востребования в белорусских рублях).

Агрегат  $M_2$  (денежная масса в национальном определении) включает агрегат  $M_1$  плюс другие депозиты (срочные депозиты), открытые в банках юридическими и физическими лицами-резидентами Республики Беларусь в белорусских рублях.

Агрегат  $M_2^*$  (рублевая денежная масса) включает агрегат  $M_2$  плюс средства в ценных бумагах (кроме акций) юридических и физических лиц-резидентов Республики Беларусь в белорусских рублях.

Агрегат  $M_3$  (широкая денежная масса) включает агрегат  $M_2^*$  плюс переводные, срочные и условные депозиты в иностранной валюте, средства в ценных бумагах (кроме акций) в иностранной валюте и депозиты в драгоценных металлах юридических и физических лиц-резидентов Республики Беларусь.

**Задача 32.2.** За отчетный период прирост агрегатов денежной массы составил:

- $M_0$  – 1 390 млрд р.;
- $M_1$  – 5 170 млрд р.;
- $M_2$  – 13 170 млрд р.;
- $M_2^*$  – 13 640 млрд р.;
- $M_3$  – 4 010 млрд р.

Широкая денежная масса в прошлом периоде составила 272 800 млрд р.

Определите значимость отдельных денежных параметров в общем изменении денежной массы и влияние динамики отдельных денежных параметров на прирост денег.

**Задача 32.3.** На основании данных таблицы 4 и в соответствии с методикой Национального банка Республики Беларусь определите денежные агрегаты и рассчитайте значимость отдельных денежных параметров в общем изменении денежной массы.

Таблица 4 – Данные для расчета значимости отдельных денежных параметров в общем изменении денежной массы, млрд р.

Элементы денежной массы	На начало года	На конец года
Средства в ценных бумагах (кроме акций) юридических лиц в белорусских рублях	754	1 065
Банкноты и монеты в обращении на руках у физических лиц	12 800	14 000
Срочные депозиты, открытые в банках юридическим лицам в белорусских рублях	17 500	19 200
Средства в ценных бумагах (кроме акций) в иностранной валюте юридических лиц	13 500	11 300
Наличные деньги в кассах юридических лиц	400	500
Остатки средств физических лиц на счетах до востребования в белорусских рублях	11 400	13 500
Срочные депозиты физических лиц в белорусских рублях	28 500	34 800
Переводные депозиты юридических лиц в белорусских рублях	10 300	12 000
Средства в ценных бумагах (кроме акций) физических лиц в белорусских рублях	406	570
Переводные, срочные и условные депозиты юридических и физических лиц в иностранной валюте	173 000	166 000

### *Методические указания по решению задач 32.2–32.3*

Формула для оценки значимости отдельных денежных параметров в общем приросте денежной массы имеет следующий вид:

$$\frac{\Delta \dot{I}_0 \cdot 100}{\Delta \dot{I}_3} + \frac{\Delta (\dot{I}_1 - \dot{I}_0) \cdot 100}{\Delta \dot{I}_3} + \frac{\Delta (\dot{I}_2 - \dot{I}_1) \cdot 100}{\Delta \dot{I}_3} + \frac{\Delta (\dot{I}_2^* - \dot{I}_2) \cdot 100}{\Delta \dot{I}_3} + \frac{\Delta (\dot{I}_3 - \dot{I}_2^*) \cdot 100}{\Delta \dot{I}_3} = 100,$$

где  $M_0, M_1, M_2, M_2^*, M_3$  – денежные агрегаты.

Формула для определения влияния динамики отдельных денежных параметров на прирост денег записывается следующим образом:



$$\frac{\ddot{A}\dot{I}_0 \cdot 100}{\dot{I}} + \frac{\ddot{A}(\dot{I}_1 - \dot{I}_0) \cdot 100}{\dot{I}} + \frac{\ddot{A}(\dot{I}_2 - \dot{I}_1) \cdot 100}{\dot{I}} + \\ + \frac{\ddot{A}(\dot{I}_2^* - \dot{I}_2) \cdot 100}{\dot{I}} + \frac{\ddot{A}(\dot{I}_3 - \dot{I}_2^*) \cdot 100}{\dot{I}} = \frac{\ddot{A}\dot{I}_3 \cdot 100}{\dot{I}},$$

где  $M$  – широкая денежная масса в прошлом году.

**Задача 32.4.** Рассчитайте денежные агрегаты и определите показатели динамики денежной массы по агрегатам  $M_1$ ,  $M_3$  (абсолютный прирост, темп роста, темп прироста, абсолютную значимость одного процента прироста), если известно, что денежная масса характеризуется данными таблицы 5.

Таблица 5 – Данные для расчета денежных агрегатов, млрд р.

Показатели денежной массы	На начало года	На конец года
Наличные деньги в обращении на руках у физических лиц и в кассах юридических лиц	13 200	14 600
Переводные депозиты (средства на текущих, расчетных счетах в банках и вклады до востребования) юридических и физических лиц в белорусских рублях	21 800	25 600
Другие депозиты (срочные депозиты), открытые в банках юридическим и физическим лицам в белорусских рублях	46 000	54 000
Средства в ценных бумагах (кроме акций) юридических и физических лиц в белорусских рублях	1 160	1 630
Переводные, срочные и условные депозиты в иностранной валюте, средства в ценных бумагах (кроме акций) в иностранной валюте и депозиты в драгоценных металлах юридических и физических лиц	187 000	178 000

### **Методические указания по решению задачи 32.4**

Абсолютный прирост в рублях рассчитывается как разность денежного агрегата на конец года и денежного агрегата на начало года.

Темп роста в процентах исчисляется как соотношение денежного агрегата на конец года и денежного агрегата на начало года, умноженное на 100.

Темп прироста в процентах определяется путем вычитания из темпа роста числа 100.

Абсолютная значимость 1% прироста в рублях вычисляется как соотношение абсолютного прироста и темпа прироста.

**Задача 32.5.** Произведите расчет времени одного оборота в днях по денежному агрегату  $M_0$  в отчетном и прошлом году, количество оборотов денежного агрегата  $M_0$  в отчетном и прошлом году, суммы изъятия или выпуска денег в обращении, исходя из данных таблицы 6. Рассчитайте недостающие показатели.

На основании проведенных расчетов сделайте необходимые выводы и внесите предложения.

Таблица 6 – Показатели оборачиваемости денежной массы

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Валовой внутренний продукт, млрд р.	695 100	776 800
Денежный агрегат $M_0$ , млрд р.	13 900	14 200
Время оборота наличных денег, дней		
Количество оборотов наличных денег, оборотов		

**Задача 32.6.** Рассчитайте скорость обращения совокупной денежной массы, скорость обращения денежного агрегата  $M_0$ , долю денежного агрегата  $M_0$  в общем объеме денежной массы, а также изменение скорости совокупной денежной массы, обусловленное изменением скорости и доли денежного агрегата  $M_0$ , исходя из данных таблицы 7.

На основании проведенных расчетов сделайте необходимые выводы и внесите предложения.

Таблица 7 – Данные для расчета скорости обращения совокупной денежной массы, млрд р.

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Валовой внутренний продукт	636 700	778 400
Средняя величина денежной массы	264 500	270 900
В том числе денежный агрегат $M_0$	13 230	13 845

**Задача 32.7.** Определите скорость обращения денежной массы и ее изменение за счет изменения скорости обращения денежного агрегата  $M_2$  и изменения доли денежного агрегата  $M_2$  в общей величине денежной массы (таблица 8).

Таблица 8 – Данные для расчета скорости обращения денежной массы

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Средняя величина денежной массы, млрд р.	256 870	279 480
В том числе денежный агрегат $M_2$ , млрд р.	87 336	97 820
Скорость обращения денежного агрегата $M_2$ , оборотов	7,5	8,1

**Задача 32.8.** По прогнозным данным на текущий год планируется получить валовой внутренний продукт на сумму 792 340 млрд р., что на 1,5% больше, чем в прошлом году. Оборачиваемость совокупной денежной массы в текущем году составит 10,5 оборотов, с учетом ускорения оборачиваемости на 1,3 оборота по сравнению с прошлым годом. Денежный агрегат  $M_0$  увеличится на 4% и составит 14 450 млрд р.

Рассчитайте следующие показатели:

- количество оборотов денежного агрегата  $M_0$  в прошлом и текущем году;
- долю денежного агрегата  $M_0$  в общем объеме денежной массы в прошлом и текущем году;
- изменение скорости совокупной денежной массы в текущем году по сравнению с прошлым годом, обусловленное изменением скорости и доли денежного агрегата  $M_0$ .

### **Методические указания по решению задач 32.5–32.8**

Формула для определения количества оборотов денег ( $V$ ) имеет следующий вид:

$$V = \frac{\hat{A}\hat{A}\ddot{I}}{\dot{I}},$$

где  $ВВП$  – валовой внутренний продукт, р.;

$M$  – масса денег, р.

Время одного оборота денежной массы ( $t$ ) рассчитывается по формуле

$$t = \frac{\dot{I}}{\hat{A}\hat{A}\ddot{I}} \cdot \ddot{A},$$

где  $D$  – количество дней в периоде.

Данные показатели взаимосвязаны между собой следующим образом:

$$t = \frac{\ddot{A}}{V}; V = \frac{\ddot{A}}{t}.$$

Формула для расчета дополнительного выпуска денег в обращение или изъятия ( $\pm DM_0$ ) имеет следующий вид:

$$\pm \ddot{A} \dot{I}_0 = (t_1 - t_0) \cdot \frac{\hat{A} \hat{A} \ddot{I}_1}{\ddot{A}},$$

где  $t_1$  ( $t_0$ ) – время одного оборота в днях в отчетном (прошлом) году;

$ВВП_1$  – валовой внутренний продукт в отчетном году, р.

Изменение скорости обращения денежной массы ( $\ddot{A}V(V')$ ) за счет изменения скорости обращения денежного агрегата  $M_0$  рассчитывается по формуле

$$\ddot{A}V(V') = (V'_1 - V'_0) \cdot d_1,$$

где  $V'_1$  – скорость обращения денежного агрегата  $M_0$  в отчетном году;

$V'_0$  – скорость обращения денежного агрегата  $M_0$  в прошлом году;

$d_1$  – доля денежного агрегата  $M_0$  в общем размере денежной массы в отчетном году.

Изменение скорости обращения денежной массы ( $\ddot{A}V(d)$ ) за счет изменения доли денежного агрегата  $M_0$  в общем размере денежной массы исчисляется по формуле

$$\ddot{A}V(d) = (d_1 - d_0) \cdot V'_0,$$

где  $d_0$  – доля денежного агрегата  $M_0$  в общем размере денежной массы в прошлом году.

## *Тест*

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Выпуск денег в оборот, не приводящий к увеличению денежной массы, – это:

- а) эмиссия безналичных денег;
- б) эмиссия денег;
- в) выпуск денег.

2. Эмиссия наличных денег в Республике Беларусь осуществляется:

- а) Казначейством;
- б) Национальным банком Республики Беларусь;
- в) коммерческими банками.

3. Безналичная денежная эмиссия – это:

- а) увеличение объемов средств на банковских счетах в процессе проведения банками пассивных операций;
- б) увеличение объемов средств на банковских счетах в процессе проведения банками активных операций;
- в) увеличение объемов средств на банковских счетах в процессе увеличения депозитов юридических и физических лиц.

4. Эмиссия наличных денег – это:

- а) списание денежных знаков с запасных фондов Национального банка в его оборотные кассы;
- б) накопление денег населением путем исключения их из обращения;
- в) разновидность денежной реформы, при которой обесценившиеся денежные знаки аннулируются, т. е. объявляются недействительными.

5. Денежные знаки, выпускаемые в оборот, обеспечены:

- а) золотовалютным резервом центрального банка;
- б) обязательством центрального банка и всеми его активами;
- в) товарами в обороте страны.

6. Величина денежной массы:

- а) превышает денежную базу;
- б) равна денежной базе;

в) меньше денежной базы.

7. Принцип построения денежной массы определяется:

а) по возрастанию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;

б) по убыванию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;

в) коммерческими банками.

8. Денежный агрегат  $M_1$  включает:

а) наличные деньги и все депозиты в белорусских рублях;

б) только наличные деньги;

в) наличные деньги в обращении и средства на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования в белорусских рублях.

9. Денежный агрегат  $M_2$  включает:

а) наличные деньги и все депозиты в белорусских рублях;

б) денежный агрегат  $M_1$  и средства в ценных бумагах (кроме акций) в белорусских рублях;

в) наличные деньги в обращении и средства на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования в белорусских рублях.

10. Срочные депозиты учитываются в составе денежного агрегата:

а)  $M_0$ ;

б)  $M_1$ ;

в)  $M_2$ .

11. Денежный агрегат  $M_2^*$  имеет следующее наименование:

а) рублевая денежная масса;

б) денежная масса в национальном определении;

в) широкая денежная масса.

12. Количество оборотов денежной массы при росте валового внутреннего продукта (ВВП) и неизменной средней величины денежной массы:

а) уменьшится;

б) останется без изменения;

в) увеличится.

13. Расчет дополнительного выпуска денег в обращение или изъятия выполняется по формуле:

$$\text{а) } (t_1 - t_0) \cdot \frac{\hat{A}\hat{A}\ddot{I}_0}{\ddot{A}};$$

$$\text{б) } (t_1 - t_0) \cdot \frac{\hat{A}\hat{A}\ddot{I}_1}{\ddot{A}};$$

$$\text{в) } (V_1' - V_0') \cdot \frac{\hat{A}\hat{A}\ddot{I}_1}{\ddot{A}}.$$

14. Дисбаланс спроса и предложения, а также нарушение других пропорций национального хозяйства, что в совокупности обуславливает рост цен, – это:

- а) дефляция;
- б) инфляция;
- в) ревальвация.

15. Инфляция, при которой цены не растут, но оказываются завышенными по сравнению со снижением себестоимости выпускаемой продукции, называется:

- а) абсолютной;
- б) относительной;
- в) скрытой.

16. При галопирующей инфляции цены растут следующим образом:

- а) быстро, скачкообразно, измеряясь двухзначными цифрами в год;
- б) сравнительно медленно (до 10% в год);
- в) исключительно быстро (от 200 и более 1 000% в год).

17. Антиинфляционная политика представляет собой:

- а) комплекс мер по государственному регулированию экономики, направленному на ограничение инфляции;
- б) комплекс мер, направленных на искоренение неуправляемой инфляции;
- в) комплекс мер, направленных на устранение причин инфляции.

18. Одним из мероприятий антиинфляционной политики может быть следующее:

- а) расширение централизованного субсидирования субъектов хозяйствования;
- б) ограничение темпов роста заработной платы;
- в) отмена лимитов на ежегодный прирост денежной массы.

19. Ключевой мерой в стабилизации денежного обращения выступает:

- а) повышение учетной ставки процента;
- б) установление контроля над изменением денежной массы;
- в) изменение норм обязательных резервов.

20. Согласование и увязка темпов роста заработной платы и цен под наблюдением и при посредничестве государства осуществляется в рамках проведения:

- а) дефляционной политики;
- б) политики доходов;
- в) антимонопольной политики.

### **Тема 33. Денежно-кредитная политика Национального банка Республики Беларусь, ее цели и задачи**

#### ***План***

1. Денежно-кредитная политика, проводимая Национальным банком Республики Беларусь.
2. Характеристика типов денежно-кредитной политики.
3. Основные направления денежно-кредитной политики в Республике Беларусь на предстоящий период.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какова сущность денежно-кредитной политики?
2. Каковы элементы денежно-кредитной политики?
3. В чем экономическое значение целей денежно-кредитной политики?
4. Как классифицируются цели денежно-кредитной политики?
5. Каковы конечные (общеекономические) цели денежно-кредитной политики?
6. Каковы промежуточные (монетарные) цели денежно-кредитной политики?
7. Каковы тактические (операционные) цели денежно-кредитной политики?
8. Каким образом денежно-кредитная политика воздействует на финансовый и реальный сектор экономики?



9. Что представляет собой денежно-кредитная рестрикция?
10. Что означает денежно-кредитная экспансия?
11. Каковы основные направления денежно-кредитной политики в Республике Беларусь на предстоящий период?
12. Каковы этапы разработки и реализации «Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь»?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Современные модели денежно-кредитной политики и их практическая реализация.
2. Денежно-кредитная политика Национального банка Республики Беларусь в современных условиях.
3. Влияние на экономику рестрикционной денежно-кредитной политики.
4. Влияние на экономику экспансионистской денежно-кредитной политики.

### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Денежно-кредитная политика Республики Беларусь:
  - а) является составной частью единой государственной экономической политики;
  - б) не является составной частью единой государственной экономической политики.
2. Объектами денежно-кредитной политики являются:
  - а) спрос на деньги и их предложение;
  - б) государственные структуры;
  - в) банки.
3. Субъектами денежно-кредитной политики выступают:
  - а) центральный банк и банки;
  - б) инфляция и ставка рефинансирования;
  - в) цены товаров и условия предоставления кредитов.

4. По времени действия различают следующие цели денежно-кредитной политики:

- а) оперативные, текущие, перспективные;
- б) внешние и внутренние;
- в) конечные, промежуточные, тактические.

5. Ослабление контроля со стороны центрального банка за приростом количества денег в обращении и снижение уровня процентных ставок – это:

- а) денежно-кредитная рестрикция;
- б) денежно-кредитная экспансия;
- в) денежно-кредитная эмиссия.

6. С целью сдерживания инфляции центральный банк проводит:

- а) рестрикционную денежно-кредитную политику;
- б) экспансионистскую денежно-кредитную политику;
- в) эмиссионную денежно-кредитную политику.

7. Денежно-кредитная рестрикция влияет на экономику следующим образом:

- а) обеспечивает рост доходов и сбережений в частном секторе;
- б) сокращает кредитование экономики;
- в) обеспечивает рост кредитования экономики.

8. Национальный банк Республики Беларусь разрабатывает Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь:

- а) на год;
- б) на два года;
- в) на пять лет.

9. Национальный банк Республики Беларусь информирует Президента Республики Беларусь и Правительство Республики Беларусь о выполнении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) ежедневно.

10. Первоначальным этапом разработки и реализации денежно-кредитной политики в Республике Беларусь является:

- а) согласованная разработка тактических социально-экономических и монетарных программ на очередной год;
- б) определение стратегических общеэкономических и монетарных целей, методов и средств их достижения;
- в) реализация мер денежно-кредитной политики в течение года с учетом фактически складывающихся экономических и денежных тенденций.

## **Тема 34. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования**

### ***План практического занятия 1***

1. Механизм денежно-кредитной политики.
2. Характеристика основных элементов системы денежно-кредитного регулирования.
3. Прямые и косвенные методы денежно-кредитного регулирования.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какова сущность системы денежно-кредитного регулирования?
2. Каковы элементы системы денежно-кредитного регулирования?
3. Что представляют собой принципы организации денежно-кредитного регулирования?
4. Что предполагает принцип независимости центрального банка от исполнительной власти и подотчетности его органам законодательной власти?
5. Что подразумевает принцип транспарентности (прозрачности) денежно-кредитной политики для субъектов рынка?
6. Что означает принцип централизованного управления системой денежно-кредитного регулирования?
7. Что предполагает принцип определения задач денежно-кредитного регулирования?
8. Каковы объекты денежно-кредитного регулирования?
9. Что понимается под трансмиссионным механизмом денежно-кредитного регулирования? Каковы его основные каналы?
10. Что представляют собой методы денежно-кредитного регулирования?

11. Каким образом классифицируются методы денежно-кредитного регулирования?

12. Каковы прямые (административные) методы денежно-кредитного регулирования?

13. Каковы косвенные (экономические, рыночные) методы денежно-кредитного регулирования?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Задачи денежно-кредитного регулирования.

2. Трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики, его каналы и механизм воздействия на экономику.

3. Влияние денежно-кредитной политики на развитие банковского сектора.

4. Тенденции денежно-кредитного регулирования в Республике Беларусь.

### ***План практического занятия 2***

1. Характеристика инструментов денежно-кредитного регулирования.

2. Границы денежно-кредитного регулирования в условиях рынка.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каковы классификационные признаки группировки инструментов денежно-кредитного регулирования?

2. В чем заключается сущность эмиссионной политики центрального банка?

3. Каковы основные эмиссионные инструменты денежно-кредитного регулирования?

4. Каковы инструменты антиэмиссионного характера денежно-кредитного регулирования?

5. Какова сущность процентной политики центрального банка? Какова ее цель, объект и основные субъекты?

6. Какие инструменты процентной политики использует центральный банк?

7. Каковы базовые принципы процентной политики центрального банка?

8. Какова сущность политики минимальных резервных требований?
9. Каковы задачи политики минимальных резервных требований?
10. Какие функции выполняют минимальные обязательные резервы?
11. Какова сущность операций центрального банка на открытом рынке?
12. Каковы виды операций на открытом рынке?
13. Как осуществляются операции центрального банка на открытом рынке?
14. Каковы постоянные механизмы регулирования ликвидности банковской системы?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Особенности денежно-кредитного регулирования центральных банков отдельных стран.
2. Процентная и эмиссионная политика Национального банка Республики Беларусь в современных условиях.
3. Операции Национального банка Республики Беларусь на открытом рынке в современных условиях.
4. Принципы и формы взаимодействия Национального банка с другими органами денежно-кредитного регулирования и банками.

### ***Задание***

По форме таблицы 9 составьте сводную таблицу основных методов денежно-кредитного регулирования на текущий год (по «Основным направлениям денежно-кредитной политики Республики Беларусь»).

Таблица 9 – Методы денежно-кредитного регулирования

Показатель	Характеристика
Цели	
Инструменты	

## *Тест*

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Методы денежно-кредитного регулирования – это:
  - а) организация деятельности центральных банков в сфере денежно-кредитного регулирования;
  - б) набор инструментов денежно-кредитного регулирования, объединенных каким-либо общим признаком;
  - в) набор показателей денежного оборота, изменяющихся под воздействием центрального банка.
  
2. По объему влияния на рынок различают следующие инструменты денежно-кредитного регулирования:
  - а) общие и селективные;
  - б) административные и рыночные;
  - в) прямые и косвенные.
  
3. Трансмиссионный механизм денежно-кредитного регулирования – это:
  - а) процессы перераспределения структуры денежной массы между наличной и безналичной составляющими;
  - б) процессы, посредством которых инструменты денежно-кредитной политики воздействуют на объем денежной массы и инфляцию;
  - в) процессы изменения финансово-кредитной системы государства.
  
4. К административным методам денежно-кредитного регулирования не относятся:
  - а) операции на открытом рынке;
  - б) ограничение процентных ставок или банковской маржи;
  - в) введение лимитов на выдачу различных видов кредитов.
  
5. Инструментом денежно-кредитного регулирования, имеющим антиэмиссионный характер, является:
  - а) рефинансирование банков;
  - б) покупка центральным банком иностранной валюты;
  - в) продажа центральным банком иностранной валюты.
  
6. Операции на открытом рынке включают в себя:
  - а) покупку и продажу центральным банком ценных бумаг, иностранной валюты;

- б) предоставление банками кредитов центральному банку;
- в) регистрация и лицензирование деятельности банков центральным банком.

7. Изменение центральным банком нормы обязательных резервов непосредственно влияет:

- а) на рыночные процентные ставки;
- б) на объемы денежной массы;
- в) на объемы выдаваемых банками кредитов.

8. Если центральный банк покупает государственные облигации у банков и населения, то денежная масса, находящаяся в обращении:

- а) увеличивается;
- б) уменьшается;
- в) не изменяется.

9. Увеличение центральным банком ставки рефинансирования:

- а) уменьшает денежное предложение;
- б) увеличивает денежное предложение;
- в) не влияет на денежное предложение.

10. Нормативы обязательных резервов Национального банка Республики Беларусь дифференцируются в зависимости:

- а) от срока привлеченных средств;
- б) от валюты привлеченных средств и вида вкладчика;
- в) от размера привлеченных средств.

## **Тема 35. Организация и регулирование денежного обращения**

### ***План***

1. Организация денежного обращения.
2. Организация эмиссионной деятельности Национального банка Республики Беларусь.
3. Механизм выпуска и изъятия наличных денег из обращения.
4. Контроль за наличной денежной массой.
5. Организация кассовой работы в учреждениях Национального банка Республики Беларусь.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что такое денежное обращение?
2. Каковы принципы организации денежного обращения?
3. Какие права предоставлены Национальному банку Республики Беларусь в области регулирования денежного обращения?
4. Какие нормативно-правовые акты регулируют эмиссионную деятельность Национального банка Республики Беларусь?
5. Как организована эмиссионная деятельность Национального банка Республики Беларусь?
6. Каков механизм выпуска наличных денег в обращение?
7. Каков механизм изъятия наличных денег из обращения?
8. Как осуществляется анализ состояния наличного денежного оборота?
9. Каким образом осуществляется прогнозирование наличного денежного оборота?
10. Как организована кассовая работа в учреждениях Национального банка Республики Беларусь?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Основные элементы защиты денежных знаков.
2. Оптимизация денежного обращения в экономике.

### ***Задачи***

***Задача 35.1.*** Определите процент инкассации торговой выручки, сумму не инкассируемой торговой выручки на основании следующих данных по торговой организации за III квартал:

- Общий объем розничного товарооборота – 65 800 млн р.
- Поступило торговой выручки, всего:
  - в банки наличными деньгами – 40 500 млн р.;
  - в банки в безналичном порядке – 10 000 млн р.;
  - через организации, подчиненные Министерству связи и информатизации Республики Беларусь, – 5 300 млн р.
- Переходящая выручка между кварталами:
  - выручка, перешедшая из предыдущего квартала, – 7 400 млн р.;
  - выручка, перешедшая на следующий квартал, – 7 900 млн р.



**Задача 35.2.** На основании нижеприведенных прогнозных данных на II квартал составьте прогноз наличного денежного оборота и определите эмиссионный результат:

- Розничный товарооборот организаций торговли составил 32 870 млн р.

- Объем выручки организаций, оказывающих платные услуги, – 24 296 млн р.

- Процент инкассации торговой выручки – 68%, выручки от оказания платных услуг – 42%.

- Поступление наличных денег от организаций, подчиненных Министерству связи и информатизации Республики Беларусь, – 15 310 млн р.

- Прочие поступления наличных денег:

- на счета по вкладам граждан – 6 480 млн р.;

- на счета индивидуальных предпринимателей – 5 340 млн р.;

- возврат заработной платы и других приравненных к ней выплат – 1 630 млн р.;

- коммунальные платежи – 1 320 млн р.

- Фонд заработной платы организаций – 40 520 млн р.

- Удержания из заработной платы – 4 160 млн р.

- Выплаты заработной платы посредством банковских платежных карточек – 12 340 млн р.

- Выплаты заработной платы из выручки организаций торговли и сервиса – 4 260 млн р.

- Выдача наличных денег на выплату пенсий, пособий и страховых выплат – 7 160 млн р., на закупку сельскохозяйственной продукции – 11 370 млн р., на другие цели (включая возврат вкладов) – 9 260 млн р.

Выдача подкреплений организациям, подчиненным Министерству связи и информатизации Республики Беларусь, – 10 130 млн р.

### ***Методические указания к решению задач 35.1, 35.2***

Расчет инкассации торговой выручки производится по форме таблицы 10.

Таблица 10 – Расчет процента инкассации торговой выручки, млн р.

Показатель	Сумма
1. Общий объем розничного товарооборота	
2. Поступило торговой выручки, всего	

## Окончание таблицы 10

Показатель	Сумма
В том числе:	
2.1. в банки наличными деньгами	
2.2. в банки в безналичном порядке	
2.3. через организации, подчиненные Министерству связи и информатизации Республики Беларусь	
3. Процент инкассации торговой выручки (стр. 2 : стр. 1 · 100)	
4. Переходящая торговая выручка:	
4.1. выручка, перешедшая из предыдущего периода (–)	
4.2. выручка, перешедшая на следующий период (+)	
5. Поступления торговой выручки в банки, через организации, подчиненные Министерству связи и информатизации Республики Беларусь с учетом разницы в размерах переходящей торговой выручки (стр. 2 – стр. 4.1 + стр. 4.2)	
6. Процент инкассации торговой выручки с учетом разницы в размерах переходящей торговой выручки (стр. 5 : стр. 1 · 100)	
7. Неинкассируемая торговая выручка (стр. 1 – стр. 5)	

Прогноз наличного денежного оборота производится по форме таблицы 11.

Таблица 11 – Прогноз наличного денежного оборота, млн р.

Приход		Расход	
Статья	Сумма	Статья	Сумма
Поступления наличных денег от реализации товаров		Выдачи наличных денег на заработную плату	
Поступления наличных денег от оказания платных услуг		Выдачи наличных денег на закупки сельскохозяйственной продукции	
Поступления наличных денег на счета организаций, подчиненных Министерству связи и информатизации Республики Беларусь		Выдачи наличных денег для подкрепления организаций, подчиненных Министерству связи и информатизации Республики Беларусь	
Поступления наличных денег на текущие (расчетные) банковские счета и банковские вклады, счета физических лиц		Выдачи наличных денег на выплату пенсий, пособий и страховых выплат	
Прочие поступления наличных денег		Выдачи наличных денег на другие цели	

Приход		Расход	
Статья	Сумма	Статья	Сумма
Итого по приходу		Итого по расходу	
Эмиссионный результат (превышение расхода над приходом)		Эмиссионный результат (превышение прихода над расходом)	

## Тема 36. Операции Национального банка Республики Беларусь на внутреннем финансовом рынке

### *План*

1. Операции Национального банка Республики Беларусь на внутреннем финансовом рынке.
2. Операции по рефинансированию банков.
3. Ставка рефинансирования, ее назначение и роль.
4. Другие операции Национального банка Республики Беларусь.

### *Вопросы для самоконтроля*

1. Какие виды операций осуществляет Национальный банк Республики Беларусь на внутреннем финансовом рынке?
2. Какова сущность операций рефинансирования банков Национальным банком Республики Беларусь?
3. В чем заключается роль Национального банка Республики Беларусь как кредитора последней инстанции?
4. Какова взаимосвязь операций рефинансирования с целями денежно-кредитной политики?
5. Как осуществляется рефинансирование банков Национальным банком?
6. Каков порядок рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков в форме кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг?
7. Каков порядок предоставления кредитов овернайт?
8. Каков порядок предоставления ломбардных кредитов?
9. Что представляет собой ломбардный список ценных бумаг?
10. Каков порядок привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков в депозиты?

11. Каковы виды депозитов банков в Национальном банке Республики Беларусь?

12. В чем заключается назначение и роль ставки рефинансирования в экономике страны?

13. Какие операции с ценными бумагами осуществляет Национальный банк Республики Беларусь?

14. Каков порядок проведения Национальным банком Республики Беларусь операций с облигациями?

15. Каков порядок выпуска Национальным банком Республики Беларусь собственных ценных бумаг?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Тенденции и перспективы развития активных операций Национального банка Республики Беларусь на внутреннем финансовом рынке.

2. Инструменты изъятия ликвидности банков, используемые Национальным Банком Республики Беларусь на внутреннем финансовом рынке в современных условиях.

### ***Задание***

Подберите статистический материал, характеризующий изменение ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, и сделайте выводы об ее влиянии на экономику.

### ***Задачи***

**Задача 36.1.** Определите условную рыночную цену ценной бумаги с дисконтным доходом, включенной в ломбардный список ценных бумаг и предоставленной банком в качестве обеспечения ломбардного кредита.

Номинальная стоимость ценной бумаги составляет 1 800 000 р. Срок погашения ценной бумаги наступает через 45 дней. Ставка рефинансирования, действующая на день расчета, установлена в размере 25%. Ценная бумага не имеет рыночной цены.

**Задача 36.2.** Определите условную рыночную цену ценной бумаги с постоянным процентным доходом, включенной в ломбардный спи-

сок ценных бумаг и предоставленной банком в качестве обеспечения ломбардного кредита.

Номинальная стоимость ценной бумаги составляет 1 500 000 р. Срок погашения ценной бумаги наступает через 35 дней. Ставка процентного дохода, действующая на день расчета, составляет 30%. Ставка рефинансирования, действующая на день расчета, установлена в размере 25%. Ценная бумага не имеет рыночной цены.

**Задача 36.3.** В обеспечение ломбардного кредита банк предоставил Национальному банку Республики Беларусь государственные облигации с дисконтным доходом, не имеющие рыночной стоимости, номинальной стоимостью 350 млн р. Срок погашения облигаций наступает через 63 дня. Ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь на день расчета установлена в размере 25%. Коэффициент обеспечения обязательств составляет 0,95.

Определите максимально возможную сумму ломбардного кредита, которую банк может получить в Национальном банке Республики Беларусь.

**Задача 36.4.** Банк обратился в Национальный банк Республики Беларусь с заявлением на совершение двусторонней сделки СВОП, в котором указана дата валютирования по прямой сделке – 5 марта, а по обратной сделке – 9 апреля. Курс прямой сделки на момент совершения сделки равен официальному курсу Национального банка Республики Беларусь – 16 840 бел. р. за 1 евро. Годовая процентная ставка по белорусским рублям – 34%. Годовая процентная ставка по иностранной валюте – 9%. Количество дней в календарном году на день проведения прямой сделки – 365. Временная база расчета ставки по соответствующей иностранной валюте – 360 дней (по евро).

Определите курс обратной сделки СВОП.

### **Тема 37. Операции Национального банка Республики Беларусь на внутреннем и внешнем валютном рынке. Политика регулирования валютного курса**

#### ***План***

1. Операции Национального банка Республики Беларусь на внутреннем и внешнем валютном рынке.

2. Международные корреспондентские отношения Национального банка Республики Беларусь.
3. Международные кредиты.
4. Роль Национального банка Республики Беларусь в развитии рынка драгоценных металлов и камней.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой валютный рынок?
2. Какова структура и принципы организации внутреннего валютного рынка?
3. Какие операции осуществляет Национальный банк Республики Беларусь на внутреннем валютном рынке?
4. Какие операции осуществляет Национальный банк Республики Беларусь на внешнем валютном рынке?
5. Какие виды операций осуществляет Национальный банк Республики Беларусь на внутреннем финансовом рынке?
6. Каким образом организованы международные корреспондентские отношения Национального банка Республики Беларусь?
7. Как Национальный банк Республики Беларусь взаимодействует с международными финансово-кредитными институтами?
8. Как Национальный банк Республики Беларусь взаимодействует с центральными банками зарубежных стран?
9. Как осуществляется получение и обслуживание международного кредита?
10. Каков порядок составления платежного баланса Республики Беларусь?
11. В чем состоит значение политики курсообразования?
12. В чем состоит основная цель регулирования валютного курса белорусского рубля?
13. Какие инструменты регулирования валютного курса использует Национальный банк Республики Беларусь?
14. Какова роль Национального банка Республики Беларусь в развитии рынка драгоценных металлов и камней?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Проблема внешнего долга и его реструктуризация.
2. Платежный баланс как макроэкономический индикатор состояния национальной экономики.

3. Политика курсообразования, ее значение и эволюция в период экономических реформ.

4. Деятельность Национального банка Республики Беларусь на рынке драгоценных металлов и камней.

5. Международное сотрудничество центральных банков.

### **Задание**

Подберите статистический материал, характеризующий изменение валютного курса, и сделайте выводы о его тенденциях.

### **Задачи**

**Задача 37.1.** Определите кросс-курс покупки и продажи доллара США к российскому рублю, если известны котировки доллара США и российского рубля в белорусских рублях, представленные в таблице 12.

Таблица 12 – Исходные данные для расчета кросс-курса покупки и продажи

Валюта	Покупка	Продажа
Доллар США	14 200	14 400
Российский рубль	270	280

### **Методические указания по решению задачи 37.1**

Для решения задачи в качестве примера можно использовать следующие обозначения: А – доллар США, В – белорусский рубль, С – российский рубль.

Кросс-курс валюты А к валюте С исчисляется в следующем порядке:

$$\tilde{A} = \frac{\tilde{A} \cdot \tilde{B}}{\tilde{B} \cdot \tilde{C}} \cdot \tilde{C};$$

$$\tilde{C} = \frac{\tilde{A} \cdot \tilde{B}}{\tilde{A} \cdot \tilde{C}} \cdot \tilde{C}.$$

**Задача 37.2.** Исходя из данных таблицы 13, рассчитайте курс СДР к доллару США, если известно, что Национальный банк Республики Беларусь установил следующие курсы иностранных валют к белорусскому рублю:

- 1 долл. США = 14 470 бел. р.;
- 1 фунт стерлингов = 21 876,47 бел. р.;
- 1 евро = 16 060 бел. р.;
- 10 йен = 1 202,78 бел. р.

Таблица 13 – Расчет курса СДР к доллару США

Валюта	Валютные компоненты СДР	Курс валюты к доллару США	Долларовый эквивалент СДР (гр. 2 · гр. 3)
1	2	3	4
Доллар США	0,54	1,0	0,540000
Фунт стерлингов	0,071		
Евро	0,40		
Йена	34		
	1 СДР	—	

## Тема 38. Управление золотовалютными резервами органами денежно-кредитного регулирования

### *План*

1. Валовые и чистые международные ликвидные резервы.
2. Сущность международной валютной ликвидности.
3. Цели и принципы управления золотовалютными резервами Национального банка Республики Беларусь.
4. Механизм управления золотовалютными резервами, инструменты и сделки.

### *Вопросы для самоконтроля*

1. Какова сущность и назначение золотовалютных резервов государства?
2. Что представляют собой валовые международные ликвидные резервы?



3. Что представляют собой чистые международные ликвидные активы?
4. Какова сущность международной валютной ликвидности страны?
5. Каким образом распределены права собственности и права распоряжения резервами между государственными финансовыми органами?
6. Каковы цели управления золотовалютными резервами Национального банка Республики Беларусь?
7. Каковы принципы управления золотовалютными резервами Национального банка Республики Беларусь?
8. Каковы критерии определения сохранности и ликвидности валютных резервов?
9. Какие инструменты и сделки используются в процессе управления золотовалютными резервами?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Роль золота и золотовалютных резервов в современной экономике.
2. Появление, сфера применения и порядок функционирования СДР.
3. Характеристика современного состояния золотовалютных резервов Национального банка Республики Беларусь.
4. Выбор стратегических направлений управления золотовалютными резервами в конкретных экономических условиях.
5. Международный опыт центральных банков по управлению золотовалютными резервами.

### ***Задача***

Выполните необходимые расчеты, связанные с обязательной продажей валютной выручки от экспорта товаров, и определите рублевый эквивалент, который поступит на расчетный счет организации, если известно следующее:

- На специальный транзитный валютный счет организации поступила валютная выручка от экспорта товаров в сумме 45 000 евро по курсу на день зачисления, составляющему 16 864 бел. р. за 1 евро.
- Норматив обязательной продажи валюты – 30%.

- Курс евро на день распределения составил 16 926 бел. р. за 1 евро, а на день продажи на бирже – 17 149 бел. р. за 1 евро.
- Валютные поступления, не подлежащие обязательной продаже, составляют 12 000 евро.
- Комиссионное вознаграждение, взимаемое банком за осуществление обязательной продажи валюты, удерживается в белорусских рублях в размере 0,2% от суммы сделки.

### *Методические указания по решению задачи*

Для осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке организация представляет в банк не позднее 7 рабочих дней со дня поступления выручки в иностранной валюте на специальный транзитный валютный счет:

- реестр распределения иностранной валюты;
- платежное поручение на сумму иностранной валюты, подлежащей продаже на бирже в счет обязательной продажи;
- платежное поручение на перечисление иностранной валюты со специального транзитного счета на валютный счет субъекта хозяйствования на сумму, остающуюся после обязательной продажи.

Валютные поступления распределяются по курсу Национального банка Республики Беларусь на день их списания со специального транзитного валютного счета. В связи с этим возникает необходимость определить курсовую разницу между курсами валюты на день ее зачисления на специальный транзитный валютный счет и на день списания с этого счета.

Допустим, на специальный транзитный валютный счет организации зачислено 24 600 фунтов стерлингов по курсу на день зачисления 23 969,66 бел. р. за 1 фунт стерлингов. Курс фунта стерлингов на день распределения валютной выручки составил 24 255,72 бел. р.

Дополнительная курсовая разница составит в данном случае:

$$(24\,255,72 - 23\,969,66) \cdot 24\,600 = 7\,037\,076 \text{ бел. р.}$$

Допустим, из общей суммы валютной выручки 1 732 фунтов стерлингов не подлежит обязательной продаже.

При нормативе обязательной продажи валюты 30% для продажи на Белорусской валютно-фондовой бирже со специального транзитного валютного счета будет списано:

$$\frac{(24\,600 - 1\,732) \cdot 30}{100} = 6\,860 \text{ фунтов стерлингов.}$$

Оставшаяся часть валютной выручки в сумме 17 740 фунтов стерлингов (24 600 – 6 860) будет зачислена на текущий валютный счет организации.

С момента списания валюты со специального транзитного валютного счета до момента ее продажи на бирже может произойти изменение курса Национального банка Республики Беларусь, а, следовательно, возникновение курсовой разницы.

Допустим, на день продажи курс Национального банка Республики Беларусь составил 24 359,51 бел. р. за 1 фунт стерлингов. Тогда дополнительная курсовая разница составит:

$$(24\,359,51 - 24\,255,72) \cdot 6\,860 = 711\,999 \text{ бел. р.}$$

Рублевый эквивалент за проданную валюту начисляется по курсу продажи:

$$6\,860 \cdot 24\,359,51 = 167\,106\,239 \text{ бел. р.}$$

На расчетный счет организации будет перечислена сумма с учетом удержанного комиссионного вознаграждения:

$$167\,106\,239 - \frac{167\,106\,239 \cdot 0,2}{100} = 166\,772\,027 \text{ бел. р.}$$

### **Тема 39. Банковский надзор. Надзорные функции Национального банка Республики Беларусь. Мониторинг финансовой стабильности**

#### ***План практического занятия 1***

1. Понятие структуры элементов банковского надзора: лицензирование, пруденциальный надзор, инспектирование, санирование и ликвидация.
2. Принципы эффективного банковского надзора.
3. Объекты мониторинга финансовой стабильности.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какова сущность банковского надзора?
2. Каковы задачи банковского надзора?
3. Какие элементы включает в себя система банковского надзора?
4. Каковы функции банковского надзора?
5. Что представляют собой методы банковского надзора?
6. Каков порядок лицензирования банковской деятельности?
7. По каким направлениям осуществляется инспектирование деятельности банков?
8. Каковы принципы эффективного банковского надзора?
9. Какова сущность мониторинга финансовой стабильности?
10. Каковы объекты мониторинга финансовой стабильности?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в Республике Беларусь.
2. Перспективы развития системы банковского надзора в Республике Беларусь.

### ***План практического занятия 2***

1. Система пруденциальных нормативов деятельности банков.
2. Система контроля банков за соблюдением нормативов.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Для чего устанавливаются нормативы безопасного функционирования банков?
2. Какие нормативы безопасного функционирования установлены для банков в Республике Беларусь?
3. Как рассчитывается нормативный капитал банка?
4. Каков минимальный размер нормативного капитала банка?
5. Как рассчитать достаточность нормативного капитала банка?
6. Какие нормативы ликвидности установлены для банков?
7. Что представляет собой максимальный размер риска на одного должника?

8. Что представляет собой норматив суммарной величины крупных рисков?

9. Что представляет собой максимальный размер риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц?

10. Что представляют собой нормативы ограничения валютного риска?

11. Каковы нормативы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций?

12. Как организована система контроля банков за соблюдением нормативов?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Организация банковского надзора: зарубежный опыт.

2. Роль банковского надзора в повышении устойчивости банковской системы.

3. Меры воздействия, применяемые Национальным банком Республики Беларусь к банкам за нарушения, выявленные в их деятельности.

### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Главной целью банковского надзора является:

а) поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и иных кредиторов;

б) поддержание стабильности финансовой системы и защита интересов государства;

в) поддержание стабильности курса национальной денежной единицы.

2. Органом банковского надзора в Республике Беларусь является:

а) Национальный банк Республики Беларусь;

б) Министерство финансов Республики Беларусь;

в) Министерство экономики Республики Беларусь.

3. Реализация функций надзорного органа в Национальном банке Республики Беларусь возложена:

- а) на Правление;
- б) на Главное управление банковского надзора;
- в) на Комитет по обеспечению стабильности банковской системы.

4. Стратегической задачей банковского надзора является:

- а) недопущение системных банковских кризисов;
- б) минимизация последствий банкротств банков;
- в) формирование банками эффективных систем корпоративного управления.

5. Субъектами банковского надзора являются:

- а) юридические лица, уполномоченные государством вести надзор за банками;
- б) банки и небанковские кредитно-финансовые организации;
- в) кредиторы и вкладчики банков.

6. Последовательность применения методов банковского надзора следующая:

а) «входной» надзор, установление пруденциальных требований и стандартов, документальный надзор, надзор на месте, корректирующие меры;

б) «входной» надзор, документальный надзор, установление пруденциальных требований и стандартов, надзор на месте, корректирующие меры;

в) «входной» надзор, документальный надзор, надзор на месте, установление пруденциальных требований и стандартов, корректирующие меры.

7. Объектами мониторинга финансовой стабильности являются:

- а) банки и небанковские кредитно-финансовые организации;
- б) банки и финансовые рынки;
- в) банки и небанковские кредитно-финансовые организации, финансовые рынки, платежная система.

8. В состав нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь для банков Республики Беларусь, входит:

- а) минимальный процент инкассации выручки;
- б) максимальный размер риска на одного должника;
- в) максимальный размер процентной ставки по депозитам.

9. Норматив участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации установлен в размере:

- а) не более 5% от нормативного капитала банка;
- б) не более 10% от нормативного капитала банка;
- в) не более 15% от нормативного капитала банка.

10. Норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском:

- а) не может превышать 1;
- б) не может превышать 0,5;
- в) не может превышать 0,8.

## **Раздел IV. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

### **Тема 40. Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков**

#### ***План***

1. Государственная регистрация банков.
2. Требования, предъявляемые к уставному фонду банка.
3. Порядок получения лицензии банком.
4. Содержание процедур ликвидации банка.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какими нормативно-правовыми актами регламентирован порядок государственной регистрации и лицензирования деятельности банков в Республике Беларусь?
2. Какой орган осуществляет государственную регистрацию банков в Республике Беларусь?
3. Какие документы представляются банком для государственной регистрации? Каков порядок их подачи?
4. Каковы основания для отказа в государственной регистрации банка?
5. Каково содержание устава банка?
6. Какие требования предъявляются к уставному фонду банка?

7. Какой порядок формирования уставного фонда банка?
8. Какой орган осуществляет лицензирование банковской деятельности в Республике Беларусь?
9. Какие лицензионные требования предъявляются для получения лицензии на осуществление банковской деятельности?
10. Каков порядок получения лицензии на осуществление банковской деятельности?
11. Каковы основания для отзыва или приостановления действия лицензии на осуществление банковской деятельности?
12. Какие обособленные подразделения могут создавать банки?
13. Каким образом может быть прекращена деятельность банка?
14. Каковы формы реорганизации банка?
15. Каковы основания для ликвидации банка?
16. Каково содержание процедур ликвидации банка?
17. Какова очередность удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов при ликвидации банка?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Формы реорганизации банков.
2. Меры по предупреждению банкротства банка.

### ***Задание***

Укажите очередность удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов при ликвидации банка:

- удовлетворение требований Национального банка Республики Беларусь по кредитам, предоставленным банку в порядке рефинансирования;
- погашение задолженности по выплате заработной платы и выходных пособий работникам банка;
- погашение задолженности по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды;
- возврат денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и во вкладах, и начисленных по ним процентов;
- требования других кредиторов;
- возврат вкладов (депозитов) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц и начисленных по ним процентов.



## *Тест*

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Банк является:
  - а) коммерческой организацией;
  - б) некоммерческой организацией;
  - в) общественной организацией.
  
2. По организационно-правовой форме банки в Республике Беларусь могут быть:
  - а) унитарными предприятиями;
  - б) обществами с ограниченной ответственностью;
  - в) акционерными обществами.
  
3. Государственная регистрация банков в Республике Беларусь осуществляется:
  - а) Национальным банком Республики Беларусь;
  - б) Министерством финансов Республики Беларусь;
  - в) Национальным собранием Республики Беларусь.
  
4. В Республике Беларусь лицензии на осуществление банковской деятельности выдаются банкам:
  - а) Правительством Республики Беларусь;
  - б) Министерством финансов Республики Беларусь;
  - в) Национальным банком Республики Беларусь.
  
5. Организации-учредители банка, которые будут владеть акциями банка в размере, равном или превышающем 5%, должны осуществлять деятельность:
  - а) в течение не менее трех лет;
  - б) в течение не менее пяти лет;
  - в) в течение не менее двух лет.
  
6. Решение о государственной регистрации банка принимается Правлением Национального банка Республики Беларусь в срок:
  - а) не превышающий одного месяца со дня предоставления необходимых документов;
  - б) не превышающий двух месяцев со дня предоставления необходимых документов;

в) не превышающий трех месяцев со дня предоставления необходимых документов.

7. Минимальный размер уставного фонда при создании банка должен быть сформирован:

- а) из денежных средств;
- б) из денежных и неденежных средств;
- в) из неденежных средств.

8. Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности, – это:

- а) представительство банка;
- б) филиал банка;
- в) дочерний банк.

9. При ликвидации банка по инициативе его участников либо органа банка, уполномоченного уставом, согласие Национального банка Республики Беларусь:

- а) требуется;
- б) не требуется.

10. При рассмотрении дела о банкротстве банка не применяются следующие процедуры:

- а) конкурсное производство;
- б) мировое соглашение, защитный период, санация;
- в) ликвидационное производство.

## **Тема 41. Баланс и основные виды отчетности банка**

### ***План практического занятия 1***

- 1. Методика составления балансов банков.
- 2. Понятие и назначение бухгалтерской отчетности банка.
- 3. Понятие и назначение статистической отчетности банка.

### ***Вопросы для самоконтроля***

- 1. Что представляет собой баланс банка?

2. Каковы принципы построения баланса банка?
3. Какие существуют виды балансов банка?
4. Какова сфера применения банковской бухгалтерской отчетности?
5. Каково содержание и назначение балансов банков?
6. Что включает в себя годовая финансовая отчетность банков?
7. Что представляет собой бухгалтерский баланс, входящий в годовую финансовую отчетность банка?
8. Что отражается в отчете о прибылях и убытках банка?
9. Что представляет собой отчет об изменении собственного капитала банка?
10. Что отражается в отчете о движении денежных средств?
11. Каково содержание примечаний к годовой финансовой отчетности?
12. Каково содержание и назначение статистической отчетности банков?

### ***Задания***

***Задание 41.1.*** На основе данных бухгалтерского баланса банка изучите состав, структуру и динамику его активов, а также обязательств и капитала.

***Задание 41.2.*** На основе данных отчета о прибылях и убытках банка изучите состав, структуру и динамику его доходов и расходов.

### ***План практического занятия 2***

1. Понятие и назначение пруденциальной отчетности банка.
2. Понятие и назначение внутрибанковской отчетности банка.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой пруденциальная отчетность банка?
2. Что включает в себя отчетность о соблюдении пруденциальных норм?
3. Что включает в себя аналитическая пруденциальная отчетность банка?
4. Каково значение отчетности формы 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала»?

5. Каково значение отчетности формы 2809 «Расчет ликвидности»?

6. Каково значение отчетности формы 2820 «Сведения о рисках по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам»?

7. Каково значение отчетности формы 2829 «Отчет о выполнении нормативов безопасного функционирования»?

8. Каково значение отчетности формы 2826 «Отчет о состоянии открытой позиции банка по валютному риску»?

9. Каково значение аналитической пруденциальной отчетности формы 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки»?

10. Каков состав и назначение внутрибанковской отчетности?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Значение и виды банковской отчетности.

2. Принципы построения и особенности баланса банка.

## **Тема 42. Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка**

### ***План практического занятия 1***

1. Сущность, виды и роль пассивных операций банка.

2. Собственные средства (капитал) банка, их функции и методика расчета.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем заключается сущность пассивных операций банка?

2. Какие существуют виды пассивных операций банков?

3. Какова роль пассивных операций банка?

4. Что представляют собой собственные средства (капитал) банка?

5. Каковы функции собственного капитала банка?

6. Какова методика расчета собственного капитала банка?

7. Каков порядок формирования уставного фонда банка?

8. Каковы внутренние источники пополнения уставного фонда банка?

9. Каковы внешние источники пополнения уставного фонда банка?

10. Как осуществляется формирование и использование резервного и других фондов банка, создаваемых из прибыли?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Структура и тенденции развития пассивных операций банков Республики Беларусь.
2. Состав и значение собственных средств банка.

### ***Задачи***

***Задача 42.1.*** На основе данных бухгалтерского баланса банка необходимо:

- проанализировать структуру собственных средств банка;
- проанализировать отклонение собственных средств от предыдущего периода по сумме и удельному весу;
- сделать выводы.

***Задача 42.2.*** На основе данных бухгалтерского баланса банка необходимо:

- определить удельный вес составных частей собственных средств в пассиве банка;
- проанализировать отклонение собственных средств от предыдущего периода;
- сделать выводы.

### ***План практического занятия 2***

1. Депозитная политика банка.
2. Состав и структура ресурсов банка.
3. Гарантирование сохранности (возмещения) вкладов (депозитов) физических лиц.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляют собой операции по привлечению средств?
2. В чем заключается сущность депозитной политики банка?

3. Какие существуют разновидности депозитных операций банка?
4. Кто может выступать в качестве субъектов депозитных операций?
5. Каковы объекты депозитных операций?
6. Как классифицируются депозиты?
7. Каково содержание договора банковского вклада (депозита)?
8. Каким образом осуществляется привлечение ресурсов путем эмиссии долговых ценных бумаг?
9. Как осуществляется привлечение средств на межбанковском кредитном рынке?
10. Каков состав ресурсов банка?
11. Каков состав привлеченных источников?
12. В чем заключается специфика структуры банковских ресурсов?
13. Каким образом обеспечивается гарантирование сохранности (возмещения) вкладов (депозитов) физических лиц?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Тенденции и направления развития депозитных операций банков Республики Беларусь.
2. Порядок гарантированного возмещения физическим лицам банковских вкладов (депозитов).

### ***Задачи***

***Задача 42.3.*** На основе данных бухгалтерского баланса банка необходимо:

- проанализировать структуру обязательств банка;
- проанализировать отклонение обязательств от предыдущего периода по сумме и удельному весу;
- сделать выводы.

***Задача 42.4.*** На основе данных бухгалтерского баланса банка необходимо:

- определить удельный вес составных частей обязательств в пассиве банка;
- проанализировать отклонение обязательств от предыдущего периода;
- сделать выводы.

## *Тест*

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. К пассивным банковским операциям относятся:
  - а) операции, содействующие осуществлению банковской деятельности;
  - б) операции, направленные на предоставление денежных средств банками;
  - в) операции, направленные на привлечение денежных средств банками.
  
2. Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь в состав пассивных операций банка входят:
  - а) банковский вклад, банковский счет, доверительное управление денежными средствами;
  - б) банковский кредит, банковская гарантия, факторинг;
  - в) расчеты, банковское хранение, валютно-обменные операции.
  
3. Ресурсной базой банка являются:
  - а) собственные средства банка;
  - б) привлеченные средства;
  - в) собственные и привлеченные средства банка.
  
4. Наиболее стабильной частью привлеченных ресурсов банка являются:
  - а) депозиты до востребования населения;
  - б) срочные депозиты;
  - в) остатки средств на расчетных счетах юридических лиц.
  
5. Собственный капитал банка выполняет следующие функции:
  - а) защитную, оперативную, регулируемую;
  - б) защитную, контрольную, страховую;
  - в) перераспределительную, контрольную, регулируемую.
  
6. К собственным средствам банка не относятся:
  - а) накопленная прибыль и фонды банка, созданные за счет прибыли;
  - б) средства клиентов, привлеченные во вклады;
  - в) уставный фонд и резервный фонд.

7. Минимальный размер уставного фонда создаваемого банка в Республике Беларусь устанавливается:

- а) Национальным банком Республики Беларусь по согласованию с Правительством Республики Беларусь;
- б) Национальным банком Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь;
- в) Национальным банком Республики Беларусь по согласованию с Министерством финансов Республики Беларусь.

8. Уставный фонд банка должен быть сформирован в полном объеме:

- а) в течение первого года деятельности банка;
- б) сразу же после государственной регистрации банка;
- в) до государственной регистрации банка.

9. Договор банковского вклада (депозита), в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика, называется:

- а) договором условного банковского вклада (депозита);
- б) договором срочного банковского вклада (депозита);
- в) договором банковского вклада (депозита) до востребования.

10. Сберегательные и депозитные сертификаты, выпускаемые банком, могут быть:

- а) именными ценными бумагами или ценными бумагами на предъявителя;
- б) только именными ценными бумагами;
- в) только ценными бумагами на предъявителя.

### **Тема 43. Активные операции и активы банка**

#### ***План практического занятия 1***

- 1. Состав активных операций банка.
- 2. Факторы, влияющие на активные операции банка.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

- 1. В чем заключается сущность активных операций банка?



2. Каков состав активных операций банка?
3. Какова взаимосвязь между активными и пассивными операциями банка?
4. В чем заключается роль активных операций банка?
5. Какие факторы влияют на активные операции банка?
6. Какие операции банка относятся к активным согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь?
7. Каково содержание договора финансирования под уступку денежного требования?
8. Как классифицируются договоры факторинга?
9. Каковы условия и форма банковской гарантии?
10. Каковы сроки рассмотрения требований бенефициара по банковской гарантии?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Тенденции и перспективы развития лизинговых операций банков Республики Беларусь.
2. Тенденции и перспективы развития факторинговых операций банков Республики Беларусь.
3. Тенденции и перспективы развития активных операций банков Республики Беларусь с ценными бумагами.

### ***Задачи***

**Задача 43.1.** Организация заключила с банком договор факторинга. Сумма денежного требования, переуступаемого банку-фактору, составляет 740 млн р. Согласно договору банк-фактор получает доход в виде дисконта. Установленная банком базовая ставка для расчета дисконта – 34% годовых. Финансирование банком предоставлено на срок 38 дней. При расчете дисконта количество дней в году принимается равным 360.

Определите размер дисконта в процентах от суммы уступаемого требования и сумму дисконта.

**Задача 43.2.** Банком-лизингодателем приобретено и передано в лизинг оборудование стоимостью без учета налога на добавленную стоимость (НДС) 910 млн р. Срок лизинга – 3 года, выкупная стоимость предмета лизинга – 15%. Стоимость предмета лизинга возме-

щается лизингополучателем в течение срока лизинга ежемесячно равными платежами.

Определите ежемесячную сумму погашения стоимости предмета лизинга.

### ***План практического занятия 2***

1. Классификация активов банка.
2. Оценка качества активов.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каково экономическое содержание активов банка?
2. Каков состав активов банка?
3. Какие основные группы активов можно выделить в балансе банка?
4. Что понимают под структурой активов банка?
5. Какие факторы оказывают влияние на структуру активов банка?
6. Какие существуют основные критерии оценки качества активов?
7. Что понимается под ликвидностью активов банка?
8. Как группируются активы банка по степени ликвидности?
9. Что понимается под рискованностью активов банка?
10. Как группируются активы банка в зависимости от степени риска?
11. Как группируются активы банка по степени доходности?
12. Что понимается под диверсифицированностью активов банка?
13. Какие показатели позволяют оценить степень диверсифицированности активов банка?
14. Какова взаимосвязь между диверсифицированностью и ликвидностью активов банка?

### ***Задачи***

**Задача 43.3.** На основе данных бухгалтерского баланса банка необходимо:

- проанализировать состав и структуру активов банка;
- проанализировать отклонение активов от предыдущего периода по сумме и удельному весу;
- сделать выводы.

**Задача 43.4.** На основе данных об активах банка необходимо:

- распределить активы на приносящие доход и не приносящие доход;
- найти удельный вес каждой группы в общем объеме активов и сделать выводы об их изменении за анализируемый период.

### *Тест*

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Основной целью активных операций банка является:
  - а) формирование собственного капитала;
  - б) формирование уставного фонда;
  - в) получение дохода.
2. Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь к активным операциям банка не относится:
  - а) банковский кредит;
  - б) банковский счет;
  - в) банковская гарантия.
3. Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь факторинговые операции банков являются:
  - а) активными;
  - б) пассивными;
  - в) посредническими.
4. К активным операциям банков с ценными бумагами относятся:
  - а) выпуск ценных бумаг;
  - б) продажа ценных бумаг по поручению клиентов;
  - в) покупка государственных ценных бумаг.
5. Банковская гарантия с момента ее выдачи является:
  - а) безотзывной;
  - б) отзывной.
6. К активам, не приносящим банкам доходов, относятся:
  - а) средства в кассах;
  - б) кредиты, предоставленные другим банкам;
  - в) инвестиции в уставные фонды.

7. Качество активов банка определяется в зависимости:

- а) от их ликвидности;
- б) от их рискованности;
- в) от их доходности;
- г) от их диверсифицированности;
- д) от всего вышесказанного.

8. Чем выше совокупный риск активов банка:

- а) тем ниже ликвидность банка;
- б) тем выше ликвидность банка.

9. Степень диверсифицированности активов банка оценивается следующими показателями:

- а) структурой активов банка по основным направлениям вложения ресурсов;
- б) структурой кредитного портфеля;
- в) удельным весом разных валют, с которыми банк осуществляет операции;
- г) структурой портфеля ценных бумаг;
- д) всеми вышеперечисленными;
- е) нет верного ответа.

10. Между диверсифицированностью активов банка и его ликвидностью:

- а) не существует зависимости;
- б) существует прямая зависимость;
- в) существует обратная зависимость.

#### **Тема 44. Кредитная политика и кредитные операции банка с клиентами**

##### ***План практического занятия 1***

1. Стратегия и тактика кредитной политики.
2. Методика исчисления кредитного портфеля банка.
3. Этапы процесса кредитования.

##### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимают под кредитными операциями банка?

2. Как классифицируются кредитные операции банка?
3. Что понимается под пассивными и активными кредитными операциями банка?
4. Какие виды кредитных отношений относятся к кредитным операциям банка с клиентами?
5. Каковы цели и задачи кредитной политики банка?
6. Каково содержание стратегии кредитной политики банка?
7. Каковы элементы тактики кредитной политики банка?
8. Что понимают под кредитным портфелем банка?
9. Каковы виды кредитного портфеля банка?
10. Как исчисляется валовой кредитный портфель?
11. Какова методика исчисления делового, персонального, розничного портфеля?
12. Что представляет собой процесс кредитования?
13. Каковы этапы процесса кредитования?
14. Какие документы необходимо предоставить в банк для получения кредита? По каким направлениям проводится анализ этих документов?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Направления совершенствования кредитной политики банков.
2. Резервы повышения качества кредитного портфеля банка.

### ***Задания***

**Задание 44.1.** Подберите статистический материал, характеризующий удельный вес кредитных портфелей в совокупных активах банков Республики Беларусь, и сделайте выводы.

**Задание 44.2.** Подберите каждому термину, обозначенному цифрами, его определение, обозначенное буквами.

1. Кредитный портфель банка.
2. Валовой кредитный портфель.
3. Деловой кредитный портфель.
4. Персональный кредитный портфель.
5. Розничный кредитный портфель.
6. Чистый кредитный портфель.

А) Сумма срочной, пролонгированной, просроченной задолженности по всем активным кредитным операциям.

Б) Совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату.

В) Остаток задолженности по кредитным операциям с юридическими лицами.

Г) Совокупность требований банка к физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, отвечающих определенным условиям.

Д) Рассчитывается путем вычитания из валового кредитного портфеля суммы резервов на покрытие возможных убытков по кредитным операциям.

Е) Остаток задолженности по кредитным операциям с физическими лицами.

**Задание 44.3.** Установите последовательность этапов процесса кредитования:

- изучение документов, предоставленных заявителем на получение кредита;
- составление заключения о целесообразности предоставления кредита;
- оценка кредитоспособности потенциального кредитополучателя;
- изучение предоставленного способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- оценка правоспособности, деловой репутации и дееспособности потенциального кредитополучателя;
- предоставление кредита;
- структурирование кредита и заключение кредитного договора;
- сопровождение (обслуживание) кредита, кредитный мониторинг;
- погашение кредита и процентов за него.

### ***План практического занятия 2***

1. Понятие и способы оценки кредитоспособности клиента.
2. Характеристика способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
3. Порядок заключения кредитного договора.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимают под кредитоспособностью клиента?
2. Чем кредитоспособность отличается от платежеспособности клиента?
3. Какие источники информации используются для оценки кредитоспособности?
4. В чем сущность количественного (финансового) анализа кредитоспособности клиента?
5. В чем сущность качественного (нефинансового) анализа кредитоспособности клиента?
6. Каковы коэффициенты, характеризующие ликвидность баланса организации? Какова методика их исчисления?
7. Какие показатели характеризуют финансовое положение организации? Какова методика их исчисления?
8. В чем содержание показателей деловой активности организации? Какова методика их исчисления?
9. Какие показатели характеризуют результативность деятельности организации? Какова методика их исчисления?
10. Каков порядок определения кредитного рейтинга кредитополучателей?
11. Что понимается под способами обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору?
12. Какие способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору предусмотрены Банковским кодексом Республики Беларусь?
13. В чем сущность гарантийного депозита денег как одного из способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору?
14. В чем сущность гарантии и поручительства?
15. Каковы виды залога?
16. Какие требования предъявляются к предмету залога?
17. В чем сущность страхования кредитодателем риска невозврата кредита?
18. Каковы существенные условия кредитного договора?
19. Каково содержание основных разделов кредитного договора?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Рейтинг кредитополучателя: понятие и проблемы формирования.

2. Наиболее действенные способы обеспечения возврата кредитов в современных экономических условиях.

### ***Задача 44.1***

По данным бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках дайте оценку кредитоспособности организации.

### ***План практического занятия 3***

1. Способы предоставления кредитов.
2. Порядок уплаты процентов за кредит.
3. Понятие проблемных кредитов.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каковы разновидности способов предоставления кредитов?
2. Как производится кредитование при единовременном предоставлении денежных средств?
3. Как производится кредитование путем открытия кредитной линии?
4. В чем преимущества кредитования с использованием возобновляемой кредитной линии?
5. Что понимается под овердрафтным кредитованием?
6. Каким образом осуществляется предоставление кредита банка в безналичном порядке?
7. В чем сущность консорциального кредитования?
8. В чем особенности организации синдицированного кредитования?
9. Какие факторы определяют размер процентной ставки за кредит?
10. В чем заключается отличие фиксированной процентной ставки от переменной?
11. Каковы методики начисления процентов за кредит?
12. Каков порядок уплаты процентов за кредит?
13. Каковы критерии отнесения кредитов к проблемным?
14. Какие основные направления включает работа банка с проблемными кредитами?
15. Что может включать реструктуризация задолженности клиентов?



## ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Пути совершенствования способов предоставления кредитов клиентам банков.
2. Зарубежный опыт работы с проблемной задолженностью.

## ***Задания***

***Задание 44.4.*** Подберите статистический материал, характеризующий динамику процентных ставок по кредитам банков, и сделайте выводы.

***Задание 44.5.*** Подберите статистический материал, характеризующий удельный вес проблемных кредитов в кредитных портфелях банков Республики Беларусь, и сделайте выводы.

## ***Задачи***

***Задача 44.2.*** Остаток денежных средств на счете клиента в банке – 280 млн р. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 316 млн р. Процент за овердрафт составляет 44% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через каждые 5 дней после оплаты указанной сделки.

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему.

## ***Методические указания по решению задачи 44.2***

Овердрафт – это форма банковского кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств со счета клиента сверх остатка денег на счете. В результате такой операции образуется дебетовое сальдо – задолженность клиента банку. Банк и клиент заключают между собой соглашение, в котором устанавливаются максимальная сумма овердрафта, условия предоставления кредита, порядок погашения его, размер процента за кредит. При овердрафте в погашении задолженности направляются все суммы, зачисляемые на текущий счет клиента.

***Задача 44.3.*** Определите сумму процентов за кредит, исходя из следующих данных:

- Банк начисляет проценты за предоставляемый кредит с 1 января по 1 февраля по ставке 43% годовых. Задолженность по кредиту на 1 января – 126 млн р., на 1 февраля – 140 млн р.

- Сумма фактических ежедневных остатков задолженности по кредиту за 30 дней со 2 по 31 января составила 1 500 млн р. Процентный год – 365 дней.

### **Методические указания по решению задачи 44.3**

Расчет суммы процентов может производиться путем их начисления на фактический ежедневный остаток по кредиту (6) или на средний остаток за период начисления (7):

$$\tilde{N}\ddot{I} = \sum_{i=1}^{\tilde{A}\ddot{I}} O_i \cdot \frac{\% \tilde{N}_O}{100} \cdot \frac{1}{\tilde{A}\tilde{A}}; \quad (6)$$

$$\tilde{N}\ddot{I} = \frac{\hat{I} \cdot \% \tilde{N}_O \cdot \tilde{A}\ddot{I}}{100 \cdot \tilde{A}\tilde{A}}, \quad (7)$$

где  $\tilde{C}\tilde{I}$  – сумма начисленных процентов за расчетный период, млн р.;

$\sum_{i=1}^{\tilde{A}\ddot{I}} \hat{I}_i$  – сумма фактических ежедневных остатков по кредиту за

период начисления, млн р.;

$\% C_T$  – годовая процентная ставка, %;

$\tilde{D}\tilde{I}$  – количество дней в году, млн р.;

$\tilde{D}\tilde{I}$  – количество дней в периоде начисления, млн р.;

$O$  – средний остаток за период начисления (млн р.), определяемый по следующей формуле:

$$\hat{I} = \frac{\frac{\hat{I}_1}{2} + \hat{I}_2 + \hat{I}_3 + \dots + \hat{I}\ddot{A}\ddot{I} - 1 + \frac{\hat{I}\ddot{A}\ddot{I}}{2}}{\tilde{A}\ddot{I} - 1}, \quad (8)$$

где  $O_1, O\tilde{D}\tilde{I}$  – фактические остатки задолженности по кредиту на начало и конец периода, млн р.;

$O_2, O_3, \dots, O\tilde{D}\tilde{I} - 1$  – фактические ежедневные остатки на последующие даты внутри периода, млн р.;

$\tilde{D}\tilde{I}$  – число дней в соответствующем периоде.

### *Задание по выбору альтернативы*

Оцените правильность перечисленных утверждений (верно или неверно) и обоснуйте ответ:

- Кредитование – наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рискованная банковская операция.
- Существенные условия кредитного договора определены в Банковском кодексе Республики Беларусь.
- Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.
- Величина дохода от кредитных операций прежде всего зависит от суммы и срока выданного банком кредита.
- Методики оценки кредитоспособности клиента банк может выбирать самостоятельно.
- Кредитное досье формируется до подписания кредитного договора между кредитополучателем и банком.
- Перечень документов, предоставляемых в банк заявителем для получения кредита, утверждается локальным нормативным правовым актом банка.
- Денежные средства по кредитному договору могут быть предоставлены банком кредитополучателю – физическому лицу только в безналичном порядке.
- Кредит не может быть погашен досрочно.
- Финансовая реструктуризация задолженности субъекта хозяйствования перед банком может осуществляться путем предоставления рассрочки.

### *Тест*

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. В основе банковского кредитования не лежит принцип:
  - а) срочности;
  - б) платности;
  - в) безопасности;
  - г) обеспеченности.
2. Днем предоставления кредита юридическому лицу считается:
  - а) день предоставления в банк необходимых документов для получения кредита;
  - б) день заключения кредитного договора;

в) день перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, предоставленных кредитополучателем.

3. Кредит, предоставленный одному кредитополучателю несколькими банками в рамках единого кредитного договора, заключаемого банками-участниками с кредитополучателем, называется:

- а) консорциальным;
- б) синдицированным;
- в) субординированным.

4. Обеспечением исполнения обязательств по кредитному договору не может быть:

- а) залог;
- б) поручительство;
- в) страхование жизни кредитополучателя;
- г) гарантия.

5. Страхование кредитного риска банка – это страхование:

- а) наличных денег в кассе;
- б) имущества, принимаемого в залог;
- в) выданного кредита.

6. Участником банковской гарантии не является:

- а) бенефициар;
- б) принципал;
- в) приказодатель;
- г) гарант.

7. Не относится к видам залога:

- а) залог прав и ценных бумаг;
- б) залог товаров в обороте;
- в) ипотека;
- г) гарантийный депозит денег.

8. Уплата процентов за пользование кредитом в день предоставления кредита:

- а) не допускается;
- б) допускается.

9. Начисление процентов за кредит производится за период:

- а) включающий день предоставления и день возврата кредита;

б) включающий день предоставления кредита и день, предшествующий возврату кредита;

в) включающий день, следующий за днем предоставления кредита, и день возврата кредита.

10. При недостаточности средств для полного исполнения обязательств по кредитному договору кредитор в первую очередь погашает:

а) основную сумму долга по кредиту;

б) издержки банка по исполнению обязательства;

в) причитающиеся проценты за пользование кредитом;

г) иные обязательства, вытекающие из кредитного договора.

## **Тема 45. Кредитные риски: способы оценки и возмещения**

### ***План***

1. Порядок управления индивидуальным кредитным риском.
2. Порядок управления риском кредитного портфеля банка.
3. Внутренние и внешние источники возмещения кредитного риска.
4. Использование специального резерва на покрытие убытков по активам банка и операциям, подверженных кредитному риску.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какова сущность банковского кредитного риска?
2. Какие виды банковских активов подвержены кредитному риску?
3. Какие факторы оказывают влияние на возникновение кредитного риска?
4. Что понимается под методом управления банковским кредитным риском?
5. Какие способы управления кредитным риском используются банком при осуществлении кредитных взаимоотношений с отдельными клиентами?
6. Какими способами производится управление риском кредитного портфеля банка?
7. Какие нормативы ограничения концентрации риска установлены Национальным банком Республики Беларусь?
8. Каков максимальный размер риска на одного должника?

9. Каков максимальный размер крупных рисков?
10. Каков максимальный размер риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц?
11. Каков норматив максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу А?
12. Каковы внутренние источники возмещения кредитного риска?
13. Каковы внешние источники возмещения кредитного риска?
14. Какова цель создания специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и по операциям, не отраженным в балансе, подверженных кредитному риску?
15. Каковы критерии классификации задолженности по группам кредитного риска?
16. Какие выделяют группы кредитного риска? В каких размерах создается резерв по ним?
17. Каков порядок использования специального резерва на покрытие убытков по активам банка и операциям, подверженных кредитному риску?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Требования к органам управления рисками в банке и организационной структуре системы управления рисками.
2. Нормативно-правовое регулирование банковского кредитного риска в Республике Беларусь.
3. Пути минимизации банковского кредитного риска.

### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Кредитный риск – это:
  - а) риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством;
  - б) вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме;

в) риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка.

2. Максимальный размер риска на одного должника не может превышать:

- а) 25% от нормативного капитала банка;
- б) 35% от нормативного капитала банка;
- в) 30% от нормативного капитала банка.

3. Максимальный размер риска на одного инсайдера – физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц не может превышать:

- а) 3% от нормативного капитала банка;
- б) 2% от нормативного капитала банка;
- в) 5% от нормативного капитала банка.

4. Максимальный размер риска на одного инсайдера – юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц не может превышать:

- а) 25% от нормативного капитала банка;
- б) 20% от нормативного капитала банка;
- в) 15% от нормативного капитала банка.

5. Норматив максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу А, установлен в размере:

- а) 100% от нормативного капитала банка;
- б) 50% от нормативного капитала банка;
- в) 80% от нормативного капитала банка.

6. В зависимости от уровня кредитного риска активы, подверженные кредитному риску, подразделяются:

- а) на пять групп риска;
- б) на шесть групп риска;
- в) на восемь групп риска.

7. Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и относящимся к I группе риска, осуществляются от общей суммы задолженности по соответствующим активам в размере:

- а) от 3 до 4%;
- б) от 0,5 до 2%;
- в) от 5 до 7%.

8. Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и относящимся ко II группе риска, осуществляются от общей суммы задолженности по соответствующим активам в размере:

- а) от 10 до 30%;
- б) от 40 до 50%;
- в) от 60 до 70%.

9. Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и относящимся к III группе риска, осуществляются от общей суммы задолженности по соответствующим активам в размере:

- а) от 15 до 25%;
- б) от 30 до 50%;
- в) от 55 до 65%.

10. Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и относящимся к IV группе риска, осуществляются от общей суммы задолженности по соответствующим активам в размере:

- а) от 50 до 100%;
- б) от 30 до 40%;
- в) от 20 до 25%.

## **Тема 46. Межбанковские операции**

### ***План***

1. Понятие межбанковских расчетов.
2. Типы систем межбанковских расчетов и сферы их применения.
3. Формы привлечения и размещения ресурсов на межбанковском рынке.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимается под межбанковскими корреспондентскими отношениями?
2. Каковы причины установления корреспондентских отношений между банками?



3. Какие существуют формы установления корреспондентских отношений?
4. Что понимается под корреспондентским счетом банка?
5. Каковы виды корреспондентских счетов банков?
6. Что предполагает централизованный способ организации расчетов между банками?
7. На чем основан децентрализованный способ организации межбанковских расчетов?
8. Какие нормативно-правовые акты регулируют организацию межбанковских расчетов в Республике Беларусь?
9. Что представляет собой автоматизированная система межбанковских расчетов?
10. Какие функциональные системы входят в состав автоматизированной системы межбанковских расчетов?
11. Что представляет собой система BISS?
12. Каковы участники системы BISS?
13. Каков порядок функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов?
14. Каковы принципы осуществления расчетов в системе BISS?
15. Каков порядок проведения межбанковских расчетов в системе BISS?
16. В каких формах может осуществляться привлечение и размещение ресурсов на межбанковском рынке?
17. Каковы особенности оформления межбанковских кредитных операций?
18. Каковы условия проведения межбанковских кредитных операций?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Характеристика основных показателей работы автоматизированной системы межбанковских расчетов.
2. Направления совершенствования межбанковских расчетов.
3. Современное состояние и тенденции развития рынка межбанковских кредитов Республики Беларусь.

## **Тема 47. Показатели достаточности нормативного капитала банка**

### ***План практического занятия 1***

1. Экономическая сущность показателей достаточности нормативного капитала банка.
2. Методика расчета капитала I уровня банка.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимается под достаточностью капитала банка?
2. В чем экономический смысл норматива достаточности капитала банка?
3. Каким нормативно-правовым актом руководствуются при исчислении нормативного капитала банки Республики Беларусь?
4. Для чего предназначен капитал I уровня банка?
5. Как рассчитывается капитал I уровня банка?
6. Как рассчитать основной капитал I уровня банка?
7. Как рассчитать дополнительный капитал I уровня банка?

### ***Задачи***

**Задача 47.1.** На основании данных таблицы 14 рассчитайте основной капитал I уровня банка и сделайте выводы о его динамике.

Таблица 14 – Данные для расчета основного капитала I уровня банка, млрд р.

Показатель	На начало года	На конец года
Зарегистрированный уставный фонд (в части эмитированных простых акций)	16 687	16 689
Эмиссионный доход по простым акциям	2 001	1 900
Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией	1 502	1 560
Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	1 640	1 650
Фонд дивидендов	334	350
Собственные простые акции банка, переданные ему в залог	150	125

## Окончание таблицы 14

Показатель	На начало года	На конец года
Выкупленные собственные простые акции банка	133	124
Нематериальные активы	934	940
Начисленная амортизация по нематериальным активам	117	118
Взаимное участие в уставных фондах в виде простых акций	1 085	1 118

**Методические указания по решению задачи 47.1**

При выполнении расчетов следует руководствоваться статьей 11 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. от 11 декабря 2015 г. № 735).

**Задача 47.2.** На основании данных таблицы 15 рассчитайте дополнительный капитал I уровня банка и сделайте выводы о его динамике.

Таблица 15 – Данные для расчета дополнительного капитала I уровня банка, млрд р.

Показатель	На начало года	На конец года
Зарегистрированный уставный фонд (в части эмитированных привилегированных акций)	11 702	11 618
Эмиссионный доход по привилегированным акциям	1 030	579
Собственные привилегированные акции банка, переданные ему в залог	105	118
Выкупленные собственные привилегированные акции банка	103	101
Взаимное участие в уставных фондах в виде привилегированных акций	904	825

**Методические указания по решению задачи 47.2**

При выполнении расчетов следует руководствоваться статьей 11 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. от 11 декабря 2015 г. № 735).

## ***План практического занятия 2***

1. Методика расчета капитала II уровня банка.
2. Методика расчета нормативного капитала банка.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Для чего предназначен капитал II уровня банка?
2. Как рассчитывается капитал II уровня банка?
3. Что понимается под субординированным кредитом?
4. Для чего предназначен нормативный капитал банка?
5. Как рассчитывается нормативный капитал банка?
6. Каков минимальный размер нормативного капитала банка, установленный Национальным банком Республики Беларусь?

### ***Задачи***

***Задача 47.3.*** На основании данных таблицы 16 рассчитайте капитал II уровня банка и сделайте выводы о его динамике.

Таблица 16 – Данные для расчета капитала II уровня банка, млрд р.

Показатель	На начало года	На конец года
Привлеченный долгосрочный субординированный кредит в пределах установленных ограничений	4 630	5 800
Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией	890	910
Фонды, сформированные за счет прибыли текущего года	343	210
Прибыль текущего года с учетом использования	1 030	579
Фонд дивидендов	204	185
Фонд переоценки основных средств	958	1 120
Фонд переоценки нематериальных активов	101	105
Общие резервы на покрытие возможных убытков (в пределах установленных ограничений)	1 730	1 840
Предоставленный субординированный кредит	2 904	2 200
Имущество, переданное в доверительное управление	1 274	1 289
Выданные займы	1 485	1 380

### ***Методические указания по решению задачи 47.3***

При выполнении расчетов следует руководствоваться статьей 12 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. от 11 декабря 2015 г. № 735).

**Задача 47.4.** На основании данных таблицы 17 рассчитайте нормативный капитал банка, сравните результат с нормативом, установленным Национальным банком Республики Беларусь, и сделайте выводы.

Таблица 17 – Данные для расчета нормативного капитала банка, млрд р.

Показатель	Сумма
Основной капитал I уровня	18 850
Дополнительный капитал I уровня	6 465
Капитал II уровня	1 943

### ***Методические указания по решению задачи 47.4***

При выполнении расчетов следует руководствоваться статьями 10, 11 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. от 11 декабря 2015 г. № 735).

### ***План практического занятия 3***

1. Оценка активов по рыночному и операционному риску.
2. Нормативы достаточности нормативного капитала, капитала I уровня, основного капитала I уровня.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Как рассчитывается величина рыночного риска?
2. Как рассчитывается величина процентного риска?
3. Как рассчитывается величина фондового риска?
4. Как определяется величина валютного риска?
5. Как рассчитывается величина товарного риска?

6. Как рассчитывается величина операционного риска?
7. Как определяется величина кредитного риска?
8. Что представляет собой консервационный буфер?
9. Как рассчитывается достаточность нормативного капитала банка?
10. Каков норматив достаточности нормативного капитала банка?
11. Каков норматив достаточности основного капитала I уровня банка?
12. Каков норматив достаточности капитала I уровня банка?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Пути минимизации операционного риска в банках Республики Беларусь.
2. Направления совершенствования системы управления рисками в банках Республики Беларусь.
3. Методы страхования валютных рисков банков.

### ***Задачи***

**Задача 47.5.** На основании данных таблицы 18 рассчитайте достаточность основного капитала I уровня банка, сравните результаты с нормативом, установленным Национальным банком Республики Беларусь, и сделайте выводы.

Таблица 18 – Данные для расчета достаточности основного капитала I уровня банка, млрд р.

Показатель	На начало года	На конец года
Основной капитал I уровня	21 300	25 400
Сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску	112 404	142 317
Внебалансовые обязательства	12 100	11 300
Рыночный риск	14 244	13 943
Операционный риск	6 670	4 500

### ***Методические указания по решению задачи 47.5***

При выполнении расчетов следует руководствоваться статьями 57, 59 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для

банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. от 11 декабря 2015 г. № 735).

**Задача 47.6.** На основании данных таблицы 19 рассчитайте достаточность капитала I уровня банка, сравните результаты с нормативом, установленным Национальным банком Республики Беларусь, и сделайте выводы.

Таблица 19 – Данные для расчета достаточности капитала I уровня банка, млрд р.

Показатель	На начало года	На конец года
Капитал I уровня	24 400	28 700
Сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску	105 303	134 800
Внебалансовые обязательства	10 460	11 120
Рыночный риск	14 200	13 850
Операционный риск	6 480	4 800

### **Методические указания по решению задачи 47.6**

При выполнении расчетов следует руководствоваться статьями 57, 59 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. от 11 декабря 2015 г. № 735).

**Задача 47.7.** На основании данных таблицы 20 рассчитайте достаточность нормативного капитала банка, сравните результаты с нормативом, установленным Национальным банком Республики Беларусь, и сделайте выводы.

Таблица 20 – Данные для расчета достаточности нормативного капитала банка, млрд р.

Показатель	На начало года	На конец года
Нормативный капитал	25 200	29 300
Сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску	100 250	125 600
Внебалансовые обязательства	9 300	10 210
Рыночный риск	10 100	8 240
Операционный риск	3 200	2 970

### ***Методические указания по решению задачи 47.7***

При выполнении расчетов следует руководствоваться статьями 57, 59 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. от 11 декабря 2015 г. № 735).

#### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Капитал I уровня банка предназначен:

- а) для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка;
- б) для обеспечения ликвидности банка;
- в) для поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения.

2. Капитал II уровня банка предназначен:

- а) для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка;
- б) для обеспечения ликвидности банка;
- в) для поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения.

3. Нормативный капитал банка рассчитывается:

- а) как сумма основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня;
- б) как сумма основного капитала I уровня и капитала II уровня;
- в) как сумма капитала I уровня и капитала II уровня.

4. Привлеченный долгосрочный субординированный кредит включается в расчет капитала II уровня в сумме:

- а) не превышающей 60% от размера основного капитала I уровня;
- б) не превышающей 70% от размера основного капитала I уровня;
- в) не превышающей 50% от размера основного капитала I уровня.

5. Рыночный риск включает в себя:

- а) процентный, фондовый, валютный, товарный риск;



- б) процентный, кредитный, валютный, товарный риск;
- в) процентный, финансовый, валютный, товарный риск.

6. Процентный риск состоит:

- а) из специфического и общего рисков;
- б) из специального и общего рисков;
- в) из специализированного и общеэкономического рисков.

7. Минимальный размер нормативного капитала банка установлен Национальным банком Республики Беларусь в размере:

- а) 150 млрд бел. р.;
- б) 450 млрд бел. р.;
- в) 250 млрд бел. р.

8. Норматив достаточности нормативного капитала банка установлен Национальным банком Республики Беларусь:

- а) в размере 10%;
- б) в размере 15%;
- в) в размере 5%.

9. Норматив достаточности основного капитала I уровня банка установлен Национальным банком Республики Беларусь:

- а) в размере 5%;
- б) в размере 4,5%;
- в) в размере 6%.

10. Норматив достаточности капитала I уровня банка установлен Национальным банком Республики Беларусь:

- а) в размере 6%;
- б) в размере 8%;
- в) в размере 7%.

## **Тема 48. Ликвидность банка**

### ***План практического занятия 1***

1. Понятие ликвидности банка.
2. Внутренние и внешние факторы, влияющие на ликвидность банка.
3. Методика расчета и нормативное значение соотношения ликвидных и суммарных активов.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимается под ликвидностью банка?
2. В чем заключается значение ликвидности банка и необходимость ее определения?
3. Что означает понятие «платежеспособность банка»?
4. Что означает ликвидность активов?
5. Как классифицируются активы по степени ликвидности?
6. Что такое риск ликвидности?
7. Что означает ликвидность банковской системы?
8. Какие внешние факторы влияют на ликвидность банка?
9. Какие внутренние факторы влияют на ликвидность банка?
10. Какие активы относятся к ликвидным активам банка?
11. Каково минимально допустимое значение норматива минимального соотношения ликвидных и суммарных активов банка?

### ***Темы докладов, сообщений, дискуссий***

1. Теория и практика ликвидности современного банка.
2. Методы управления ликвидностью банка.

### ***Задача 48.1***

Произведите расчет соотношения ликвидных и суммарных активов на основании данных таблицы 21.

Таблица 21 – **Информация об активах банка, млрд р.**

Показатель	Сумма
Наличные денежные средства	2 778
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	16 271
Межбанковские кредиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства и Национального банка	19 511
Межбанковские кредиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства и Национального банка	10 508
Ценные бумаги Правительства и Национального банка	3 178
Кредиты клиентам, всего	142 317
В том числе кредитная задолженность юридических и физических лиц, классифицированная по I группе риска	7 740

Показатель	Сумма
Основные средства и нематериальные активы	4 182
Прочие активы	699

### ***Методические указания по решению задачи 48.1***

В целях поддержания банками достаточного уровня ликвидных активов устанавливается минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов.

При расчете ликвидных активов следует руководствоваться статьей 76 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. от 11 декабря 2015 г. № 735).

Минимально допустимое значение норматива минимального соотношения ликвидных и суммарных активов банка устанавливается в размере 20%.

### ***План практического занятия 2***

1. Методика расчета и нормативное значение мгновенной ликвидности.
2. Методика расчета и нормативное значение текущей ликвидности.
3. Методика расчета и нормативное значение краткосрочной ликвидности.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем состоит назначение нормативных показателей ликвидности банков?
2. В чем заключается экономическое содержание и порядок расчета мгновенной ликвидности банка?
3. Как рассчитывается текущая ликвидность банка?
4. Что называют фактической ликвидностью банка? Как она определяется?
5. Что называют требуемой ликвидностью банка? Как она определяется?
6. Как рассчитывается краткосрочная ликвидность банка?

### ***Задание***

Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий показатель ликвидности банка, обозначенный буквами:

1. Соотношение суммы активов до востребования к пассивам до востребования и с просроченными сроками.

2. Соотношение суммы активов со сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования, и пассивов со сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования, а также просроченными сроками.

3. Сопоставление фактической и требуемой ликвидности.

4. Имеющиеся на балансе банка активы для оплаты обязательств в соответствии со сроками погашения или по первому требованию в зависимости от вида обязательств.

5. Сумма активов, которую необходимо иметь банку для своевременной оплаты своих обязательств при их востребовании.

6. Соотношение ликвидных и суммарных активов.

А) Текущая ликвидность.

Б) Краткосрочная ликвидность.

В) Мгновенная ликвидность.

Г) Фактическая ликвидность.

Д) Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов.

Е) Требуемая ликвидность.

### ***Задачи***

**Задача 48.2.** На основании данных об активах банка, приведенных в таблице 22, определите фактическую ликвидность.

Таблица 22 – **Информация об активах банка, млрд р.**

Показатель	Сумма
Наличные денежные средства	2 695
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	18 362
Ценные бумаги Правительства и Национального банка:	
в белорусских рублях	19 625
в иностранной валюте	10 710

Показатель	Сумма
Средства до востребования в банках Республики Беларусь	4 375
Межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями, залогом ценных бумаг Правительства и Национального банка в белорусских рублях	1 453
Межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте сроком погашения до востребования, обеспеченные гарантиями Правительства и Национального банка	7 635
Кредиты клиентам	139 518
Долгосрочные финансовые вложения	179
Основные средства и нематериальные активы	4 320
Прочие активы	877

### ***Методические указания по решению задачи 48.2***

Расчет фактической ликвидности можно представить в виде следующей формулы:

$$Лф = A_1 + A_2 \cdot 0,8 + A_3 \cdot 0,5,$$

где  $Лф$  – ликвидность фактическая, млрд р.;

$A_1$  – активы по балансу банка с уровнем ликвидности 100%, млрд р.;

$A_2$  – активы по балансу банка с уровнем ликвидности 80%, млрд р.;

$A_3$  – активы по балансу банка с уровнем ликвидности 50%, млрд р.

В состав активов, принимающих участие в расчете, следует включить только те, которые отмечены в статье 72 Инструкции о нормах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. от 11 декабря 2015 г. № 735).

**Задача 48.3.** На основании данных о пассивах банка (таблица 23) и сведений о графиках погашения активов и пассивов (таблица 24) определите отрицательные несоответствия активов и пассивов по срокам погашения и требуемую ликвидность.

Таблица 23 – **Информация о пассивах банка, млрд р.**

Показатель	Сумма
Остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств)	104 583
Средства на корреспондентских счетах других банков (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств)	10 325
Банковские вклады (депозиты) юридических и физических лиц до востребования	95 240
Депозиты до востребования других банков	3 271
Кредитные ресурсы до востребования, полученные от других банков	3 838
Пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка в других банках	817
Сумма просроченной задолженности	1 140
Кредитные ресурсы Национального банка до востребования	4 126
Кредитный эквивалент условных обязательств со сроком исполнения до востребования	1 815

Таблица 24 – **Информация о графиках погашения активов и пассивов банка, млрд р.**

Показатель	Сроки погашения, дней				
	До 30	От 31 до 90	От 91 до 180	От 181 до 360	Более года
Активы, размещенные на срок	12 600	91 134	124 242	71 868	348
Пассивы, привлеченные на срок	10 475	95 258	74 140	11 300	209
Несоответствия в графике сроков погашения до года					
Отрицательные несоответствия, некомпенсированные положительными разностями в предыдущие периоды					

### ***Методические указания по решению задачи 48.3***

Расчет требуемой ликвидности можно представить в виде следующей формулы:

$$Лтр = П_1 \cdot 0,2 + П_2 \cdot 0,6 + П_3 \cdot 0,8 + П_4 ,$$

где  $Лтр$  – требуемая ликвидность, млрд р.;

$P_1$  – пассивы по балансу с риском одновременного снятия 20%, млрд р.;

$P_2$  – пассивы по балансу с риском одновременного снятия 60%, млрд р.;

$P_3$  – отрицательные несоответствия, некомпенсированные положительными разницами в предыдущие периоды с риском одновременного снятия 80%, млрд р.;

$P_4$  – пассивы по балансу с риском одновременного снятия 100%, млрд р.

При выполнении расчетов следует руководствоваться статьей 73 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. от 11 декабря 2015 г. № 735).

**Задача 48.4.** На основании решения задач 48.2 и 48.3 рассчитайте краткосрочную ликвидность, сравните результат с нормативным значением и сделайте выводы.

#### ***Методические указания по решению задачи 48.4***

Принцип расчета краткосрочной ликвидности состоит в сопоставлении фактической и требуемой ликвидности.

Минимально допустимое значение норматива краткосрочной ликвидности устанавливается в размере 1.

#### ***Тест***

Закончите фразу, выбрав один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Банковская ликвидность предполагает:

- а) рентабельную деятельность банка;
- б) способность банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками;
- в) достаточность собственного капитала банка для выполнения обязательств по первому требованию.

2. Краткосрочная ликвидность банка характеризует:

а) способность банка выполнять первоочередные обязательства за счет абсолютно ликвидных активов;

б) способность банка выполнять свои обязательства не только на текущий момент, но и на ближайшую перспективу – до одного месяца;

в) степень сбалансированности активов и пассивов банка по суммам и срокам в пределах одного года.

3. Платежеспособность банка – это:

а) способность банка в должные сроки и в полной сумме выполнять свои обязательства перед кредиторами, вкладчиками, акционерами, центральным банком, государством;

б) отсутствие убытков в банке;

в) возможность привлекать свободные финансовые ресурсы юридических и физических лиц.

4. К высоколиквидным активам банка относятся:

а) основные средства;

б) нематериальные активы;

в) наличные денежные средства.

5. К неликвидным активам банка относятся:

а) просроченные кредиты клиентов банка;

б) средства до востребования в банках Республики Беларусь;

в) межбанковские кредиты в иностранной валюте.

6. Внешним фактором, влияющим на ликвидность банка, не является:

а) экономическая ситуация в стране;

б) качество управления деятельностью банка;

в) уровень развития межбанковского рынка.

7. Принцип расчета краткосрочной ликвидности банка состоит в сопоставлении:

а) фактической и требуемой ликвидности;

б) требуемой и фактической ликвидности;

в) фактической и текущей ликвидности.

8. Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов установлено Национальным банком Республики Беларусь:

а) в размере 30%;

б) в размере 20%;

в) в размере 10%.



9. Минимально допустимое значение норматива текущей ликвидности установлено Национальным банком Республики Беларусь:

- а) в размере 70%;
- б) в размере 75%;
- в) в размере 80%.

10. Минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности установлено Национальным банком Республики Беларусь:

- а) в размере 15%;
- б) в размере 20%;
- в) в размере 30%.

## ГЛОССАРИЙ

### А

**Аваль векселя** – обеспечение платежа по векселю.

**Активные операции банка** – операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов для получения прибыли и поддержания ликвидности.

**Акцепт** – согласие плательщика на оплату выставленного счета.

**Аккредитив** – это обязательство банка-эмитента осуществить по поручению клиента-приказодателя платеж бенефициару (либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром), если соблюдены все условия аккредитива.

### Б

**Банкноты** – бумажные деньги, которые выпускаются эмиссионными банками.

**Банковская платежная карточка** – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

**Банковский мультипликатор** – коэффициент, показывающий, во сколько раз возрастает общий объем депозитов в банковской системе при увеличении избыточных резервов коммерческих банков.

**Банковский перевод** – последовательность операций по исполнению платежной инструкции плательщика или бенефициара (взыскателя), в соответствии с которой один банк (банк-отправитель) направляет другому банку (банку-получателю) межбанковское платежное поручение о перечислении предоставленной суммы денежных средств в пользу указанного бенефициара.

**Бартер** – способ торговли, основанный на прямом обмене одних товаров и услуг на другие без использования денег.

**Безналичный денежный оборот** – непрерывное движение денег в безналичной форме.

**Бенефициар** – банк или клиент, в пользу которого осуществляется банковский перевод.

**Биметаллизм** – денежная система, при которой за двумя металлами (обычно золотом и серебром) государство законодательно закрепляло денежные функции.

## В

**Валютная система** – правовая форма организации валютных отношений, которая исторически сложилась на основе интернационализации хозяйственных связей.

**Валютный курс** – цена денежной единицы данной страны, выраженная в денежных единицах другой страны; соотношение между денежными единицами разных стран, определенное их покупательной способностью.

**Валютная интервенция** – операции центральных банков на валютных рынках по купле-продаже национальной денежной единицы против ведущих иностранных валют.

**Вексель** – письменное абстрактное и беспорное обязательство заемщика об уплате определенной суммы кредитору по истечении указанного в векселе срока.

**Временная валюта** – национальная валюта, введенная для временного обращения на период, необходимый для перехода к полноценной национальной денежной единице.

**Временный счет** – счет, открытый юридическому лицу для строительства им объекта на срок до ввода его в эксплуатацию, учредителю создаваемого юридического лица для формирования уставного фонда создаваемого юридического лица, созданному юридическому лицу для увеличения размера его уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами.

## Д

**Дебетовая карточка** – карточка, при использовании которой операции проводятся в соответствии с договором об использовании карточки в пределах остатка денежных средств на счете клиента и (или) лимита овердрафта, установленного договором об использовании карточки.

**Девизы** – платежные средства в иностранной валюте, которые затем обменивались на золото.

**Девальвация** – снижение стоимостного содержания национальной денежной единицы (например, падение курсовой стоимости нацио-

нальных денег или в условиях размена бумажных денег на золото уменьшение их металлического содержания).

**Денежная база** – совокупный объем наличных денег и резервов коммерческих банков, находящихся на счетах в центральном банке.

**Денежная единица** – установленный законом денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров.

**Денежное обращение** – процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах.

**Денежная реформа** – это преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения страны.

**Денежная система** – это организация денежного обращения в стране, регулируемая государственными законами.

**Деньги** – наиболее ликвидный общепризнанный финансовый актив, являющийся специфической формой общественного богатства, который можно обменять на любые товары и услуги.

**Депозитный счет** – счет, который открывается юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами в банках для хранения свободных денежных средств на условиях срочности или до востребования, платности и возвратности.

## И

**Индоссамент** – передаточная подпись на векселе, посредством которой передаются права по нему.

**Инкассация выручки** – осуществляемые на основании договора службами инкассации банков сбор наличных денег из касс юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдача их в кассы банков.

**Инкассо** – операция, в которой банк на основании инструкций клиента передает документы плательщику с целью платежа, акцепта платежа или на других условиях.

**Инфляция** – обесценивание денег, которое проявляется в относительном росте общего уровня потребительских цен (на товары конечного потребления); избыток массы денег в сфере обращения, переполнение каналов денежного обращения обесценивающимися бумажными деньгами.

**Ипотечный кредит** – особый тип экономических отношений по поводу предоставления долгосрочных кредитов под залог недвижимого имущества.

## К

**Казначейский билет** – бумажный денежный знак, который выпускается государством от своего имени, а не от имени банка, и обеспечивается государственной собственностью.

**Коллективная валюта** – валюта, которая используется для международных расчетов в межгосударственных экономических организациях.

**Коммерческий кредит** – кредитная сделка между предприятием-продавцом (кредитором) и покупателем (кредитополучателем), предоставляется в товарной форме в виде отсрочки платежа при продаже товара (услуги).

**Консорциальный кредит** – кредит, предоставляемый одному кредитополучателю несколькими банками, объединившими свои ресурсы для кредитования единого проекта, на основании консорциального договора между банком-агентом и кредитополучателем.

**Корреспондентский счет** – счет одного банка, открытый в другом банке, на котором отражаются платежи, проведенные последним по поручению и за счет первого банка на основе заключенного между ними корреспондентского договора.

**Кредитная карточка** – карточка, с использованием которой операции осуществляются в пределах суммы кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора.

**Кредитная линия** – кредитный договор, в соответствии с которым кредитор обязуется предоставить кредитополучателю для определенных целей кредит частями в пределах лимита задолженности и лимита выдачи в течение установленного срока.

**Кредитная эмиссия** – эмиссия денег, осуществляемая банками, которая связана с поступлением в оборот кредитных денег, возникающих на основе кредитных отношений.

**Кредитование** – предоставление (размещение) банком (кредитополучателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитором и кредитополучателем (юридическим лицом, в том числе банком или физическим лицом) кредитного договора.

**Кредитоспособность** – способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

**Кросс-курс** – курс валюты, определяемый как соотношение между двумя валютами, которое рассчитано на основе курса этих валют по отношению к какой-либо третьей валюте.

## Л

**Ликвидность банка** – способность банка своевременно выполнять свои договорные обязательства, причем не только за счет абсолютно ликвидных активов, находящихся в денежной форме (средства в кассе банка и на его корреспондентских счетах, в центральном банке и других банках), но и путем реализации иных активов, например, государственных ценных бумаг, которые можно перевести в денежную форму, а также с помощью займов на межбанковском рынке.

**Лимит выдачи** – предельный размер общей суммы предоставляемых денежных средств при кредитовании по кредитной линии.

## М

**Мировые деньги** – деньги, которые функционируют в качестве всеобщего средства платежа, всеобщего покупательного средства и средства всеобщей общественной материализации богатства.

**Монета** – слиток металла, который имеет установленные законом массу, форму и является средством обращения и платежа.

**Монометаллизм** – это денежная система, при которой один металл являлся всеобщим эквивалентом.

## Н

**Неконвертируемая валюта** – национальная валюта, которая функционирует только в пределах одного государства и не обменивается на другие иностранные валюты.

## О

**Овердрафт** – дебетовое сальдо по текущему (расчетному) счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, возникающее в течение банковского дня в результате овердрафтного кредитования.

**Овердрафтное кредитование** – предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) счете или корреспондентском счете кредитополучателя, в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, предоставленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя посредством использования платеж-

ных инструментов (чека, дебетовой банковской платежной карточки) или путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств.

## II

**Пассивные операции банков** – это операции, посредством которых банки формируют ресурсы для проведения кредитных и других активных операций.

**Переводный вексель (тратта)** – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное предложение векселедателя плательщику уплатить в определенный срок векселедержателю или указанному им лицу (его приказу) указанную в векселе денежную сумму.

**Платеж** – процедура компенсации деньгами чего-нибудь.

**Платежное поручение** – это платежная инструкция, согласно которой один банк (банк-отправитель) по поручению клиента (плательщика) осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк-получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару).

**Платежное требование** – это платежная инструкция, содержащая требование бенефициара (взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

**Платежный баланс** – это статистический отчет, в котором в систематизированном виде отражаются суммарные данные о внешне-экономической деятельности страны за определенный период времени.

**Платежный ордер** – это платежная инструкция, оформленная банком при осуществлении перевода денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте от своего имени и за свой счет, от своего имени, но по поручению и за счет клиента или от имени и за счет клиента.

**Протест векселя** – действие уполномоченного государственного органа (нотариуса), официально подтверждающего факты, связанные с нарушениями в сфере обращения векселей.

## Р

**Расчетный (текущий) счет** – счет, который открывается банком юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для зачисления денег и осуществления платежей как в наличной, так и в безналичной формах, которые вытекают из его уставной деятельности, если иное не предусмотрено законодательством.

**Ревальвация (реставрация)** – восстановление стоимостного содержания денежной единицы, или возврат ее прежнего золотого содержания, или рост курсовой стоимости национальных денег по отношению к иностранной валюте.

## С

**Свободно конвертируемая валюта** – это валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты.

**Система BISS** – система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга в смежных системах.

## У

**Учетная ставка** – процентная ставка, которую применяют центральные банки в их операциях с коммерческими банками по учету государственных ценных бумаг, банковских векселей.

## Ф

**Факторинг** – это операция, связанная с уступкой поставщиком (кредитором) другому лицу (фактору) подлежащих оплате плательщиком (должником) долговых требований (платежных документов за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, других долговых обязательств) и передачей фактору права получения платежа по ним.

## Ц

**Цена** – денежное выражение стоимости товаров.

## Ш

**Широкая денежная масса** – совокупность денежных средств, предназначенных для оплаты товаров, работ и услуг, а также для целей накопления небанковскими организациями, коммерческими и некоммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами-резидентами Республики Беларусь в белорусских рублях и иностранной валюте.



## Э

**Электронный платежный документ** – электронный документ, являющийся основанием совершения операций по соответствующим счетам участников и клиентов.

**Эмиссия денег** – дополнительный выпуск денег в оборот, приводящий к росту денежной массы.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**Авагян, Г. Л.** Международные валютно-кредитные отношения : учеб. для вузов / Г. Л. Авагян, Ю. Г. Вешкин. – М. : Магистр, 2012. – 704 с.

**Банки** и небанковские кредитные организации и их операции : учеб. / под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : Вуз. учеб., 2009. – 491 с.

**Банковское дело** : учеб. для бакалавров / Е. Ф. Жуков, Ю. А. Соколов, Е. Б. Стародубцев [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : Юрайт, 2012. – 591 с.

**Банковское дело.** Организация деятельности коммерческого банка : учеб. для бакалавров / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М. : Юрайт, 2014. – 652 с.

**Белотелова, Н. П.** Деньги. Кредит. Банки : учеб. для вузов / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – М. : Дашков и К°, 2012. – 400 с.

**Герасименко, В. П.** Финансы и кредит : учеб. для вузов / В. П. Герасименко, Е. Н. Рудская. – М. : Инфра-М, 2013. – 384 с.

**Денежно-кредитное** регулирование : учеб. пособие / О. И. Румянцева [и др.] ; под ред. О. И. Румянцевой. – Минск : БГЭУ, 2011. – 461 с.

**Деньги, кредит, банки** : учеб. / Г. И. Кравцова [и др.] ; под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 2012. – 639 с.

**Деньги, кредит, банки** : учеб. / под ред. О. И. Лаврушина. – 11-е изд., перераб. и доп. – М. : КноРус, 2013. – 448 с.

**Международные** валютно-кредитные и финансовые отношения : учеб. / под ред. Л. Н. Красиной. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 576 с.

**Организация** деятельности коммерческих банков : учеб. / Г. И. Кравцова [и др.] ; под ред. Г. И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск : БГЭУ, 2007. – 478 с.

**Организация** деятельности коммерческого банка : учеб. / под ред. Е. А. Звоновой. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 632 с.

**Организация** деятельности центрального банка : учеб. / под ред. Е. А. Звоновой. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 400 с.

**Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования :** учеб. пособие для вузов / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КноРус, 2013. – 272 с.

**Тавасиев, А. М.** Банковское дело : учеб. для бакалавров / А. М. Тавасиев. – М. : Юрайт, 2013. – 647 с.

**Тесля, П. Н.** Денежно-кредитная и финансовая политика государства : учеб. пособие / П. Н. Тесля, И. В. Плотникова. – М. : Инфра-М, 2013. – 174 с.

**Финансы, денежное обращение и кредит :** учеб. для вузов / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. : Юрайт, 2011. – 540 с.

**Финансы, денежное обращение и кредит :** учеб. для вузов / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. – М. : Юрайт, 2010. – 714 с.

**Чернецов, С. А.** Деньги. Кредит. Банки : учеб. пособие для вузов / С. А. Чернецов. – М. : Магистр, 2011. – 494 с.

## СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	3
Планы практических занятий, вопросы для самоконтроля, темы докладов, сообщений, дискуссий, тесты, практические задания и задания по выбору альтернативы, задачи и методические указания по их решению .....	4
Раздел I. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ .....	4
Тема 1. Сущность, функции и роль денег .....	4
Тема 2. Виды денег .....	10
Тема 3. Денежный оборот. Наличный денежный оборот .....	12
Тема 4. Платежная система и ее виды .....	16
Тема 5. Безналичный денежный оборот .....	20
Тема 6. Денежная система, ее элементы.....	26
Тема 7. Сущность кредита, его функции и роль .....	29
Тема 8. Формы кредита .....	33
Тема 9. Банки и их роль.....	45
Тема 10. Банковские операции .....	48
Тема 11. Кредитная система, ее структура .....	51
Тема 12. Банковские проценты.....	53
Тема 13. Рынок ссудных капиталов .....	60
Тема 14. Валютная система и ее элементы.....	63
Тема 15. Международные расчетные отношения .....	70
Тема 16. Международные кредитные отношения .....	74
Раздел II. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО- ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	76
Тема 17. Понятие, виды и роль небанковских кредитно-финансовых организаций .....	76
Тема 18. Лизинговые компании: сущность и функции .....	78
Тема 19. Инвестиционные фонды, их виды и назначение .....	81
Тема 20. Кредитные союзы (кооперации), особенности их деятельности.....	83
Тема 21. Финансовые компании, формы организации.....	84
Тема 22. Страховые компании, их операции и роль в рыночной экономике .....	85
Тема 23. Пенсионные фонды, способы формирования и назначение .....	87

Тема 24. Финансовые биржи: организационная структура и операции .....	88
Тема 25. Ломбарды, специфика их деятельности .....	89
Тема 26. Специфические небанковские кредитно-финансовые организации, их назначение .....	90
Тема 27. Регулирование небанковских кредитно-финансовых организаций .....	91
Тема 28. Небанковские кредитно-финансовые организации в зарубежных странах .....	92
<b>Раздел III. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ .....</b>	<b>94</b>
Тема 29. Статус, функции и роль центрального банка в экономике страны .....	94
Тема 30. Правовые и экономические основы деятельности Национального банка Республики Беларусь, его структура .....	96
Тема 31. Цели, функции и операции Национального банка Республики Беларусь .....	99
Тема 32. Денежная эмиссия и устойчивость денежного обращения .....	101
Тема 33. Денежно-кредитная политика Национального банка Республики Беларусь, ее цели и задачи .....	113
Тема 34. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования .....	116
Тема 35. Организация и регулирование денежного обращения .....	120
Тема 36. Операции Национального банка Республики Беларусь на внутреннем финансовом рынке .....	124
Тема 37. Операции Национального банка Республики Беларусь на внутреннем и внешнем валютном рынке. Политика регулирования валютного курса .....	126
Тема 38. Управление золотовалютными резервами органами денежно-кредитного регулирования .....	129
Тема 39. Банковский надзор. Надзорные функции Национального банка Республики Беларусь. Мониторинг финансовой стабильности .....	132
<b>Раздел IV. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ .....</b>	<b>136</b>
Тема 40. Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков .....	136

Тема 41. Баланс и основные виды отчетности банка .....	139
Тема 42. Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка.....	141
Тема 43. Активные операции и активы банка.....	145
Тема 44. Кредитная политика и кредитные операции банка с клиентами .....	149
Тема 45. Кредитные риски: способы оценки и возмещения.....	158
Тема 46. Межбанковские операции .....	161
Тема 47. Показатели достаточности нормативного капитала банка.....	163
Тема 48. Ликвидность банка .....	170
Глоссарий.....	179
Список рекомендуемой литературы .....	187

Учебное издание

## **ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

**Практикум  
для реализации содержания образовательных программ  
высшего образования I ступени и переподготовки  
руководящих работников и специалистов**

Автор-составитель  
**Ковалько Ирина Юрьевна**

Редактор Ю. Г. Старовойтова  
Компьютерная верстка Л. Ф. Барановская

Подписано в печать 03.02.17. Формат 60 × 84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>.  
Бумага типографская № 1. Гарнитура Таймс. Ризография.  
Усл. печ. л. 11,16. Уч.-изд. л. 11,20. Тираж 50 экз.  
Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:  
учреждение образования «Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации».  
Свидетельство о государственной регистрации издателя,  
изготовителя, распространителя печатных изданий  
№ 1/138 от 08.01.2014.  
Просп. Октября, 50, 246029, Гомель.  
<http://www.i-bteu.by>

**БЕЛКООПСОЮЗ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

---

Кафедра банковского дела, анализа и аудита

# **ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

**Практикум  
для реализации содержания образовательных программ  
высшего образования I ступени и переподготовки  
руководящих работников и специалистов**

Гомель 2017